



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT
MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT
MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU
MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI



Oleh :

LELI SAPITRIANI
NIM. 11525201186

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU-PEKANBARU
1440 H/2019 M**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT
MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT
MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU
MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

*Skripsi Diajukan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi
(SE)*



Oleh :

LELI SAPITRIANI
NIM. 11525201186

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM

RIAU-PEKANBARU

1440 H/2019 M



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul "Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam.

Yang ditulis oleh :

Nama : Leli Sapitriani
NIM : 11525201186
Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk di ujiankan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 4 September 2019
Pembimbing Skripsi

Budi Azwar, SE, MSc

NIP. 19800104 200801 1 005

UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSEPEKTIF EKONOMI ISLAM**, yang ditulis oleh :

Nama : **Leli Sapitriani**
 NIM : **11525201186**
 Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 Oktober 2019 M
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Bambang Hermanto, M.Ag

Sekretaris
Ahmad Fauzi, SHI, MA

Penguji I
M. Ihsan, M.Ag

Penguji II
Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak, CA

(Signatures of the Exam Panel Members)

Mengetahui :
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

(Signature of Dean)
Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005



ABSTRAK

Leli Sapitriani (2019): Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam

Latar belakang masalah penelitian ini adalah PNPM Mandiri berupaya menerapkan sistem *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring* untuk mengatasi kredit macet namun pada kenyataannya upaya yang dilakukan PNPM tidak terlaksana dengan baik karena banyak debitur yang tidak bertanggung jawab atas angsurannya dan belum mampu untuk menghilangkan kredit macet. Penelitian ini bertujuan mengetahui dua hal. Pertama adalah mengetahui bagaimana upaya PNPM Mandiri untuk mengatasi kredit macet. Kedua menjelaskan bagaimana tinjauan Ekonomi Syariah tentang upaya PNPM dalam mengatasi kredit macet.

Adapun populasi dalam penelitian ini berjumlah 400 orang yaitu nasabah dan pengurus PNPM. Penarikan sampel dengan metode *Slovin* sebanyak 80 nasabah dengan menggunakan teknik *Accidental Sampling* dan teknik pengumpulan data melalui kuesioner, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian didapatkan bahwa *Rescheduling* dan *Reconditioning* memiliki pengaruh yang signifikan untuk mengatasi kredit macet sedangkan upaya dari segi *Restructuring* tidak memiliki pengaruh yang signifikan untuk mengatasi kredit macet. Sedangkan, upaya yang diberikan oleh variabel independen terhadap variabel dependen secara bersama-sama untuk mengatasi kredit macet adalah sebesar 18,7% selebihnya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Nilai R sebesar 0,432. Artinya bahwa korelasi antara variabel independen dengan variabel dependen memiliki hubungan yang cukup kuat. Dalam prakteknya pinjaman yang diberikan oleh PNPM Mandiri belum sesuai dengan ekonomi syariah karena terdapat unsur *riba* dalam transaksinya dan masih banyak masyarakat yang belum memiliki kesadaran untuk melunasi kewajibannya dengan tepat waktu sehingga terjadi kredit macet.

Keyword: *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring*, Kredit Macet



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya kepada kita bersama sehingga penyusunan Skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Sholawat dan salam atas junjungan alam nabi Muhammad SAW, mudah-mudahan dengan seringnya bersholawat kita termasuk umat yang mendapat syafaat beliau di akhir kelak nanti. Amin.

Skripsi ini berjudul **UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM.**

Skripsi ini hasil karya ilmiah yang disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.) Jurusan Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan bantuan oleh berbagai pihak yang telah memberikan uluran tangan dan kemurahan hati kepada penulis untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih banyak dan yang tulus dari lubuk hati yang paling dalam kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran yang sangat besar bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini., tanpa bantuan-Nya,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mungkin penulis tidak akan mempunyai kekuatan untuk terus berusaha menyelesaikan skripsi ini.

2. Orang tua penulis yang tercinta, Ayah Zainal Hasibuan dan Ibu (umak) Khairani Siregar, yang senantiasa tulus memberikan motivasi, do'a, kasih sayang, keikhlasan dan kesabaran serta pengorbanan dan perhatian yang tidak henti-hentinya mengalir untuk penulis, juga memberikan dukungan penuh baik moril maupun materil selama penulis kuliah di UIN SUSKA Riau. Semoga umak dan ayah selalu dalam lindungan rahmat dan karunia-Nya.
3. Bapak Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, S.Ag, M.Ag beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di UIN Suska Riau.
4. Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag beserta Bapak/ Ibu Pembantu Dekan Fakultas Syariah dan Hukum serta seluruh jajarannya yang telah mempermudah proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, Bapak Bambang Hermanto, M. Ag dan Sekretaris Jurusan Bapak Syamsurizal, SE., M.Sc., AK., CA. serta staf Jurusan Ekonomi Syariah, yang telah banyak membantu, membimbing penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Budi Azwar, SE, MSec. yang telah membimbing dan memberikan arahan serta meluangkan waktunya demi penyelesaian skripsi ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Bapak Hendry Sayuti, M.Ag selaku Dosen Penasehat Akademis penulis yang selalu membimbing dan memberi solusi ketika penulis mengalami masalah selama perkuliahan.
8. Bapak/ Ibuk dosen yang telah mendidik dan memberikan Ilmu-ilmunya kepada penulis, sehingga penulis bisa seperti ini mengerti apa yang belum penulis mengerti. Semua ilmu yang telah diberikan sangat berarti dan berharga demi kesuksesan penulis di masa mendatang.
9. Karyawan dan Nasabah PNPM-MP yang telah memberikan kesempatan dan waktu untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Segenap keluarga Penulis Kakak tercinta Nurazizah Hasibuan, S.PT beserta suami Mhd. Faisal Lubis , Abang tercinta Mhd. Rasyid Hasibuan beserta istri (Eda) Putri Handayani Pasaribu Amd., Kakak tercinta Dina Safitri, S.Pd beserta suami Rahmad yang telah memberikan motivasi, do'a, juga bantuan moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih kepada Kholidin Yunus Nasution yang telah memberikan semangat, motivasi serta do'a juga bantuan moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat dan teman yang selalu menjadi pendorong dan motivator, terkhusus untuk keluarga besar EI.E /2015, dan seluruh teman yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu yang semuanya telah banyak memberikan dorongan, bantuan moril maupun materil demi kelancaran penyusunan skripsi ini, sehingga dapat diselesaikan dengan baik, semoga kita sukses dalam mencapai semua cita-cita. Amiiin.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penulis mengharapkan kritik dan saranya yang bersifat membangun dan memperbaiki skripsi ini kedepan. Atas kritik dan sarannya penulis ucapkan terima kasih. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pekanbaru, September 2019

Penulis,

LELI SAPITRIANI

NIM: 11525201186

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.	7
E. Metode Penelitian.....	8
1. Lokasi Penelitian	8
2. Subjek dan Objek Penelitian.....	8
3. Populasi dan Sampel	8
4. Sumber Data	10
5. Variabel dan Definisi Variabel.....	10
6. Skala Pengukuran.....	12
7. Teknik Pengumpulan Data	13
8. Teknik Analisis Data	14
9. Metode Penulisan.....	20
F. Model Penelitian.....	21
G. Hipotesis	21
H. Sistematika Penulisan	22

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Singkat Kecamatan Angkola Selatan	24
B. Letak Geografis dan Demografis	24
C. Gambaran Umum PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan	26
D. Pendekatan Program, Komponen Program dan Ruang Lingkup PNPM Mandiri.....	27
E. Visi dan Misi PNPM-Mandiri Pedesaan di Kecamatan Angkola Selatan	30
F. Tujuan PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan	31
G. Prinsip Dasar PNPM-Mandiri Pedesaan	32
H. Struktur Organisasi PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan	34
I. Tugas, Kewajiban, dan Tanggung Jawab.....	36

BAB III TINJAUAN TEORITIS

A. Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP)	
a. Pengertian Upaya PNPM-Mandiri Pedesaan	40
B. Kredit	
a. Pengertian Kredit.....	41
b. Unsur-unsur Kredit.....	43
c. Jenis-jenis Kredit.....	44
d. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	47
e. Prinsip-prinsip Yang Harus Di Terapkan Dalam Pemberian Kredit	49
f. Kualitas Kredit.....	51
C. Kredit Macet	
a. Pengertian Kredit macet	53
b. Penyebab dan Pencegahan Kredit Macet.....	55



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Penyelesaian Kredit Macet	57
D. Pembiayaan dalam Sistem Ekonomi	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Profil Responden.....	67
B. Deskripsi Variabel	
a. Analisis Deskriptif Variabel <i>Rescheduling</i>	69
b. Analisis Deskriptif Variabel <i>Reconditioning</i>	70
c. Analisis Deskriptif Variabel <i>Restructuring</i>	72
f. Analisis Deskriptif Variabel Kredit Macet	73
C. Uji Kualitas Instrumen Penelitian	
a. Uji Validitas	
a) <i>Rescheduling</i>	75
b) <i>Reconditioning</i>	76
c) <i>Restructuring</i>	77
d) Kredit Macet.....	77
b. Uji Reliabilitas.....	78
c. Uji Normalitas Data.....	79
D. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Multikolinearitas.....	81
b. Uji Heteroskedastisitas.....	83
c. Uji Autokorelasi.....	84
E. Analisis Data Penelitian	
a. Uji Regresi Linear Berganda.....	85
b. Uji Hipotesis Penelitian Parsial.....	87
c. Uji Hipotesis Penelitian Simultan.....	89
d. Koefisien Determinasi dan koefisien Kolerasi.....	91
F. Pandangan Ekonomi Syariah Mengenai Upaya PNPM Mandiri Pedesaan Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan.....	92



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I.1 Data Nama Anggota KSM dan Jumlah Dana yang Telah Dicairkan PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan Pada Bulan Juni Tahun 2017.....	4
Tabel I.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian	12
Tabel II. 1 Jumlah dan Luas Wilayah Menurut Desa/Kelurahan Di Kecamatan Angkola Selatan	27
Tabel IV.1 Data Responden Menurut Jenis Kelamin	67
Tabel IV.2 Data Responden Menurut Pendidikan.....	68
Tabel IV.3 Data Responden Menurut Usia.....	68
Tabel IV.4 Rekapitulasi Tanggapan Pernyataan Rescheduling.....	69
Tabel IV.5 Rekapitulasi Tanggapan Pernyataan Reconditioning.....	70
Tabel IV.6 Rekapitulasi Tanggapan Pernyataan Restructuring.....	72
Tabel IV.7 Rekapitulasi Tanggapan Kredit Macet	73
Tabel IV.8 Uji Validitas Pernyataan Rescheduling	75
Tabel IV.9 Uji Validitas Pernyataan Reconditioning	76
Tabel IV.10 Uji Validitas Pernyataan Restructuring	77
Tabel IV.11 Uji Kredit Macet Kecamatan Angkola Selatan	78
Tabel IV.12 Uji Reliabilitas.....	79
Tabel IV.13 Uji Multikolinearitas	82
Tabel IV.14 Uji Autokorelasi Struktur 1	85
Tabel IV.15 Uji Regresi Linear Berganda.....	86
Tabel IV.16 Uji Hipotesis Parsial.....	88
Tabel IV.17 Uji Hipotesis Simultan	90
Tabel IV.18 Koefisien Determinasi	91
Tabel IV.19 Interpretasi Nilai r	92



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar I.1 Model Penelitian.....	21
Gambar II.1 Struktur Organisasi PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan	35
Gambar IV.1 Uji Normalitas Histogram NPM Mandiri Kecamatan Angkola Selatan	80
Gambar IV.2 Uji Normalitas Garis Plot PNPM Mandiri Kecamatan Angkola Selatan	81
Gambar IV.3 Uji Heteroskedastisitas NPM Mandiri Kecamatan Angkola Selatan	84



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Istilah kredit berasal dari bahasa Yunani *credere* yang berarti kepercayaan (*truth atau faith*). Oleh karena itu, dasar dari kredit adalah kepercayaan¹. Pengertian kredit menurut Undang-undang perbankan Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga².

Pengolahan kredit harus dilakukan dengan sebaik-baiknya mulai dari perencanaan jumlah kredit, prosedur pemberian kredit, analisis pemberian kredit dan sistem pengendalian kredit. Pengendalian kredit adalah usaha-usaha untuk menjaga kredit yang diberikan tetap lancar, produktif dan tidak macet. Pemberian kredit mutlak dilakukan untuk menghindari terjadinya kredit macet dan penyelesaian kredit macet. Kredit macet adalah kredit yang diklasifikasikan pembayarannya tidak lancar dilakukan oleh debitor yang bersangkutan³.

Kehidupan manusia tidak bisa lepas dari kegiatan saling tolong menolong atau kerjasama dengan orang lain, karena manusia merupakan makhluk sosial yang tidak bisa menghindarkan diri dari kehidupan masyarakat

¹ Thamrin Abdullah dan Farnicis Tantri, *Bank dan Lembaga Keuangan* (Jakarta: Rajawali pers, 2012) Ed. Ke-1, Cet. Ke-1, h 162.

² Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Rajawali pers, 2010) Edisi Revisi, ke-9, h.73.

³ Malayu Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2005), cet. ke-4, h.15.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam memenuhi kebutuhan hidupnya. Manusia tidak bisa hidup sendiri tanpa adanya bantuan orang lain. Oleh karena itu, manusia tidak dapat menghindarkan diri dari kerjasama antara manusia satu dengan manusia lainnya untuk mencapai sebuah tujuan, kebutuhan dan kemajuan hidupnya sehingga tidaklah pantas menghindari kerjasama apabila hal itu terjadi.

Dalam ajaran islam juga dijelaskan dan diwajibkan membantu sesama saudara yang lemah, sebagaimana diterangkan dalam Al-Qur'an surat Al-maidah (2) ayat 2:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ٢

Artinya: “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”

Ayat tersebut diatas dapat diterangkan bahwa manusia dalam kehidupan sehari-hari haruslah saling tolong-menolong dalam hal-hal yang baik. Agar bisa membantu orang lain yang sangat membutuhkan.

Dalam hal ini pengkreditan menduduki posisi yang sangat penting dalam meningkatkan perekonomian masyarakat. Kegiatan ini mencerminkan adanya tolong-menolong antara satu dengan yang lainnya. Pinjaman ini dimaksudkan untuk membantu masyarakat mendapatkan sejumlah modal usaha. Pada zaman dahulu, pinjaman ini digunakan untuk kebutuhan konsumtif, seiring dengan kemajuan zaman pada saat sekarang ini pembiayaan/pinjaman ini bukan hanya digunakan untuk kebutuhan konsumtif melainkan untuk kebutuhan produktif, masyarakat yang mendapatkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan/pinjaman ini bisa mendirikan sebuah usaha yang bisa menopang kebutuhan sehari-harinya.

PNPM-Mandiri Pedesaan adalah program pemerintah untuk mempercepat penanggulangan kemiskinan secara terpadu dan berkelanjutan. Pendekatan PNPM Mandiri Pedesaan merupakan pengembangan dari Program Pengembangan Kecamatan (PPK), yang selama ini dinilai berhasil. Beberapa keberhasilan PPK adalah berupa penyediaan lapangan kerja dan pendapatan bagi kelompok rakyat miskin, efisiensi dan efektifitas kegiatan, serta berhasil menumbuhkan kebersamaan dan partisipasi masyarakat⁴. Program pengentasan kemiskinan harus benar-benar diarahkan langsung kepada masyarakat miskin, bukan birokrasi (sistem pemerintahan jenjang jabatan) salah satu yang efektif adalah melalui pembiayaan kredit mikro atau pinjaman lunak⁵.

Pelaksanaan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri Pedesaan telah memberikan dampak positif diberbagai bidang, baik bagi masyarakat maupun pemerintah daerah. Melalui PNPM Mandiri telah banyak fasilitas sarana dan prasarana umum yang dibangun, tersedianya sumber keuangan melalui dana bergulir dan kredit mikro untuk mengembangkan ekonomi rumah tangga dan usaha kecil dan memberikan

⁴ Dokumentasi PNPM-Mandiri Pedesaan (Petunjuk Teknis Operasional) Tahun 2017.

⁵ Soetanto hadinoto, *Kunci Sukses Bisnis Kredit Mikro* (Jakarta: PT Gramedia, 2005), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akses khusus bagi kaum perempuan, serta peningkatan kualitas sumber daya manusia⁶.

Salah satu program dari PNPM-MP di Kecamatan Angkola Selatan adalah Pinjaman Bergulir, yang digunakan untuk meningkatkan pendapatan masyarakat miskin. UPK sebagai kreditur memberikan pinjaman kepada masyarakat selaku debitur dengan tenggang waktu dan bunga yang telah ditentukan dan disepakati bersama. Pemberian pinjaman bergulir kepada masyarakat miskin melalui Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM), dimana masyarakat secara berkelompok yang berjumlah maksimal 15 orang dapat mengajukan pinjaman dalam bentuk SPP (Simpan Pinjam Perempuan), dalam peminjaman tersebut dimaksudkan untuk sebagai modal usaha yang bertujuan agar dapat menambah ekonomi keluarga bagi Ibu Rumah Tangga (IRT). Berikut adalah nama-nama anggota KSM yang telah dicairkan oleh pihak PNPM-MP pada bulan Juni 2017 yang dapat dilihat pada tabel berikut.

TABEL I.1.
DATA NAMA ANGGOTA KSM DAN JUMLAH DANA YANG TELAH DICAIRKAN PNPM-MP KECAMATAN ANGKOLA SELATAN PADA BULAN JUNI TAHUN 2017

N o	Nama KSM	Pinjaman	Dibayar	Tunggakan/sisa pinjaman
1	Camar 10 Orang)	Rp. 80.000.000	Rp. 78.585.000	Rp. 1.415.000
2	Merak(12 orang)	Rp.100.000.000	Rp. 73.000.000	Rp. 26.996.000
3	Kamboja (12 orang)	Rp. 80.000.000	Rp. 59.900.000	Rp. 20.100.000
4	Merpati (10 orang)	Rp. 30.000.000	Rp. 30.000.000	Lunas

Sumber: data olahan lapangan Tahun 2018

⁶ Fitrida, pengurus UPK PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan, wawancara. 22 Agustus 2018.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan tabel diatas terlihat bahwanya PNPM-MP telah melakukan pencairan dana pinjaman pada bulan Juni tahun 2017 sesuai dengan jumlah yang sudah ditentukan didalam proposal masing-masing KSM. Namun dalam kenyataannya pembayaran angsuran para KSM ini tidak stabil dan sering terdapat debitur yang pembayaran angsuran kreditnya tidak sesuai dengan perjanjian kredit yang telah disepakati sehingga tidak terlaksana optimal. Resiko pengkreditan utama bagi lembaga keuangan adalah bahwa kredit menjadi macet dalam arti lembaga keuangan tersebut tidak lagi atau tidak teratur dalam menerima bunga dan angsuran pelunasan kredit⁷.

Sebelum kredit diberikan kepada debitur maka PNPM harus meyakini bahwa kredit yang diberikan harus benar-benar akan kembali. Keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penelitian kredit sebelum kredit tersebut disalurkan. Penelitian kredit oleh PNPM dapat dilakukan dengan berbagai cara untuk mendapatkan keyakinan tentang nasabahnya, seperti melalui prosedur penilaian yang benar dan sungguh-sungguh. Dalam melakukan penilaian kriteria-kriteria serta aspek penilaian tetap sama. Biasanya kriteria penilaian yang umum harus dilakukan oleh pihak PNPM untuk mendapatkan nasabah yang benar-benar layak untuk diberikan, dilakukan dengan analisis 5C yaitu *character, capacity, capital, condition, collateral*. Sedangkan untuk Upaya yang dilakukan PNPM dalam mengatasi setelah terjadinya kredit macet dapat dilakukan dengan beberapa cara yaitu, penjadwalan kembali

⁷ Gunarto Suhardi, *Resiko Dalam Pemberian Kredit*. Jurnal Projustitia, Fakultas Hukum Universitas Atms Jaya Yogyakarta, Vol 24, No. 1, Januari 2006, h. 99.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*). Namun pada kenyataannya, upaya yang dilakukan PNPM dalam mengatasi kredit macet sebelum dan setelah terjadinya kredit macet tidak terealisasi atau terlaksana dengan baik sesuai dengan keinginan pihak PNPM, banyak debitur yang tidak bertanggung jawab atas angsurannya.

Sebagaimana wawancara saya dengan ibu Dina yang merupakan bendahara di PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan, mengatakan: “Nasabah tidak dapat mengembalikan kredit pada waktunya, karena hal demikian dapat menyebabkan kesulitan yang dialami PNPM-MP, oleh karena itu PNPM-MP harus menghindarkan diri dari masalah kredit macet. Berdasarkan hasil data jumlah nasabah/kredit usaha mikro pada PNPM-MP di Kecamatan Angkola Selatan hampir seluruh kelompok wanprestasi dengan tidak melunasi pinjamannya atau prestasinya tidak sempurna yang mengakibatkan pihak kreditur mengalami kesulitan dalam menjalankan program utamanya sebagai penyediaan SPP⁸.”

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti permasalahan tersebut dengan judul : **“Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam”**

⁸IbuDina (Bendahara Keuangan, PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan), *Wawancara*, 22 Agustus 2018.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Batasan Masalah

Karena banyaknya masalah dalam penelitian ini, maka penulis membatasi permasalahan penelitian pada Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan untuk tahun 2017.

C. Rumusan Masalah

1. Bagaimana Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan
2. Bagaimana Tinjauan Ekonomi Islam mengenai Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan
 - b. Untuk mengetahui Tinjauan Ekonomi Islam mengenai Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan.
2. Manfaat Penelitian
 - a. Bagi akademik, dalam rangka pengembangan ilmu pengetahuan khususnya bidang Ekonomi Islam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- b. Bagi penulis, penelitian ini dapat menambah wawasan
- c. Sebagai syarat untuk meraih gelar sarjana jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

E. Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi penelitian ini adalah di Badan Usaha Milik Desa Kecamatan Angkola Selatan yang terletak di Desa Pintu Padang.

2. Subjek dan Objek Penelitian

- a. Subjek penelitian ini adalah Pengurus dari PNPM Mandiri Pedesaan serta masyarakat (Nasabah) yang melakukan peminjaman di PNPM Mandiri Pedesaan di Kecamatan Angkola Selatan.
- b. Objek penelitian ini adalah Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan.

3. Populasi dan Sampel

Populasi adalah gabungan dari seluruh elemen yang berbentuk peristiwa, hal, atau orang yang memiliki karakteristik serupa menjadi pusat perhatian peneliti, karena dipandang sebagai semesta penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sampel adalah subset dari populasi, terdiri dari beberapa anggota populasi yang akan diteliti⁹.

Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah pengurus dan seluruh nasabah yang terkait dengan bantuan PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan yang berjumlah 400 orang. Sedangkan sampelnya penulis menggunakan metode *Slovin*.¹⁰

Rumus *Slovin* untuk menentukan sampel adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

- n = Ukuran sampel/jumlah responden
 N = Ukuran populasi
 e = Standar error (10%)

Maka sampelnya adalah : $n = \frac{400}{1 + 400(0,1)^2}$

$$n = \frac{400}{5} = 80$$

Dalam penelitian ini menggunakan sampel nasabah yang menerima pinjaman PNPM mandiri adalah 80 nasabah. Sedangkan penarikan sampel menggunakan *teknik insidental*¹¹ yang merupakan teknik pengambilan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui cocok sebagai sumber data.

⁹ Augusty ferdinand, *Metode Penelitian* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), h. 234.

¹⁰ Suharyadi, *Statistik Ekonomi* (Jakarta: Salemba Empat, 2008), h. 16.

¹¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D* (Bandung : Alfabeta, 2010), h. 67.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Sumber Data

- a. Data Primer adalah sumber data yang diperoleh langsung dari pengurus PNPM-MP dan nasabah yang meminjam di PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan.
- b. Data Sekunder adalah data yang langsung dikumpulkan oleh peneliti sebagai penunjang dari sumber pertama. Data yang tersusun dalam bentuk dokumen-dokumen. Dalam penelitian ini data sekunder diperoleh oleh buku-buku Ekonomi Islam dan juga buku-buku yang berkaitan dengan penelitian ini.

5. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian

a. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah sesuatu hal yang berbentuk apa saja yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut kemudian ditarik kesimpulannya. Dalam penelitian ini terdapat dua jenis variabel, yaitu variabel bebas yang meliputi *rescheduling* (X_1), *reconditioning* (X_2), dan *restructuring* (X_3). Serta variabel terikat yaitu kredit macet (Y). Variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel terikat. Variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Definisi Operasional Variabel Penelitian

Definisi variabel adalah suatu definisi yang diberikan kepada suatu variabel dengan cara memberikan arti atau menspesifikasikan kegiatan untuk mengukur variabel tertentu. Menjawab permasalahan-permasalahan pada penelitian ini perlu penulis sajikan operasionalisasi variabel sebagai berikut :

TABEL I.2.
DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL PENELITIAN

Variabel Penelitian	Definisi	INDIKATOR	SKALA
Upaya PNPM Mandiri :	<i>Rescheduling</i> adalah sebuah upaya dalam mengatasi pembiayaan bermasalah dengan penjadwalan kembali yang dilakukan kepada debitur yang memiliki itikad baik untuk membayar kewajibannya. (Ismail,2010)	1. Perpanjangan jangka waktu 2. Perubahan jumlah angsuran 3. Memperkecil angsuran pokok dengan jangka waktu akan lebih lama 4. Perubahan jadwal pembayaran	Likert
• <i>Rescheduling</i> (X_1),			
• <i>Reconditioning</i> (X_2),	<i>Reconditioning</i> adalah penyelamatan pembiayaan bermasalah dengan mengubah seluruh atau sebagian perjanjian antara lembaga keuangan dan nasabah dengan harapan nasabah dapat melunasi kewajibannya. (Ismail,2010)	1. Penurunan Suka Bunga atau denda 2. Perubahan cara perhitungan tingkat suku bunga 3. Pembebasan sebagian atau seluruh bunga yang tertunggak, sehingga nasabah pada periode berikutnya hanya membayar pokok pinjaman beserta bunga berjalan. 4. Penundaan pembayaran bunga	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Restructuring (X ₃)	Restructuring adalah upaya menyelamatkan pembiayaan bermasalah dengan mengubah struktur pembiayaan. (Ismail,2010)	1. Lembaga keuangan dalam memberikan tambahan kredit 2. Tambahan modal tersebut berasal dari modal debitur 3. Kombinasi antara lembaga keuangan dan nasabah	Likert
Kredit Macet (Y)	Kredit macet adalah suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada pihak kreditur sesuai dengan perjanjian. (Ismail,2010)	1. Menunggak 2. Pelanggaran perjanjian kredit 3. Penyitaan jaminan	Likert

6. Skala Pengukuran

Skala yang digunakan adalah skala *likert* yang mempunyai lima tingkatan yang merupakan skala jenis ordinal. Skala ini digunakan untuk mengukur opini atau persepsi responden mengenai fenomena sosial. Dengan skala *likert*, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrument yang berupa pernyataan atau pertanyaan. Jawaban dari setiap item instrument mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif yang dapat berupa kata-kata dengan diberi skor sebagai berikut :

- 5 = Sangat Setuju (SS)
- 4 = Setuju (S)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. 3 = Netral (N)
- d. 2 = Tidak Setuju (TS)
- e. 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)

7. Teknik Pengumpulan Data

Adapun dalam pengumpulan data yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah:

- a. Kuesioner, yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan kepada orang lain yang dijadikan responden tersebut. Teknik ini dilakukan dengan mengidentifikasi deskriptor dari variabel yang telah dijelaskan dalam konsep teori. Kumpulan pertanyaan tersebut disajikan secara tertutup dan memiliki jawaban yang didapat dari pilihan yang ada
- b. Observasi yaitu pengumpulan data yang diperoleh dengan melakukan pengamatan langsung dilapangan untuk mendapatkan gambaran secara langsung tentang kegiatan yang akan diteliti. Observasi adalah metode penilaian yang sering digunakan untuk mengukur suatu proses dan tindakan individu dalam sebuah peristiwa yang sedang diamati
- c. Dokumentasi adalah meminta data yang sudah didokumentasikan oleh pengurus PNPM-MP untuk melengkapi data dan informasi yang diperlukan penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data merupakan langkah yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian. Tujuannya adalah untuk mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian. Guna menjawab persoalan yang telah dirumuskan tersebut, dibutuhkan suatu metode penelitian, karena dengan adanya metode penelitian ini akan memperlancar penelitian. Penelitian ini bersifat korelatif kuantitatif yaitu suatu metode dalam meneliti suatu objek yang penyajian datanya didominasi dalam bentuk angka dan analisis data yang bersifat statistic dengan tujuan untuk menguji hipotesis. Dalam penelitian ini membahas tentang upaya program nasional pemberdayaan masyarakat mandiri pedesaan di Kecamatan Angkola Selatan serta pandangannya menurut ekonomi islam. Analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah sebagai berikut : ¹²

a) Uji Instrumen Penelitian

1) Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu yang menunjukkan tingkat kevalidan atau kelebihan suatu instrumen. Sebuah instrument yang valid mempunyai validitas yang tinggi dan sebaliknya, bila tingkat kevaliditasannya rendah maka instrumen tersebut dikatakan kurang valid. Sebuah instrument dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang hendak diukur atau

¹²Danang Sunyoto, *Metode Penelitian Ekonomi* (Jakarta: CAPS, 2011), h.18.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diinginkan. Instrumen dikatakan valid apabila nilai koefisien korelasi r hitung $\geq r$ tabel¹³.

$$r_{xy} = \frac{N \sum X_i Y - (\sum X_i) - (\sum Y_i)}{\sqrt{\{n \sum X^2 i - (\sum X_i)^2\} \{n \sum Y^2 i - (\sum Y_i)^2\}}}$$

Keterangan :

r = koefisien korelasi

x = deviasi rata-rata variabel X

y = deviasi rata-rata variabel Y

2) Uji Reliabilitas

Reliabilitas menunjukkan pada suatu instrument cukup dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat pengumpul data karena instrument tersebut sudah baik. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan rumus *Alpha-Cronbach*. Batasan nilai dalam uji ini adalah 0,6. Jika nilai reliabilitas kurang dari 0,6 maka nilainya kurang baik. Pengujian ini dapat dilihat pada kolom *Reliability Statistics (Cronbach's Alpha)* dengan menggunakan *computer program SPSS 17.0*¹⁴.

$$a = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum s^2}{s^2} \right]$$

Dimana : k = Jumlah item

$\sum s^2$ = Jumlah varians skor total

s^2 = Jumlah responden untuk item

¹³ Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik* (Jakarta: Bumi Aksara, 2009), h. 236.

¹⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D* (Bandung: Alfabeta, 2012), h. 87.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk memeriksa nilai variabel dependen Y didistribusikan secara normal terhadap nilai variabel bebas X. Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Pengujian normalitas dalam pengujian ini menggunakan analisis grafik. Dengan melihat *normal probability plot*, yang membandingkan distribusi sesungguhnya dengan distribusi normal. Distribusi normal akan membentuk satu garis lurus diagonal. Jika distribusi normal, maka garis yang menggambarkan data sesungguhnya akan mengikuti garis diagonalnya. Data yang berdistribusi normal jika data tersebut berbentuk sebuah lonceng yang kedua sisinya tidak terhingga.

b) Uji Asumsi Klasik

1) Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah keadaan dimana variabel-variabel independen dalam persamaan regresi mempunyai korelasi (hubungan) erat satu sama lain. Tujuan utama adalah untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen digunakan untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mendeteksi ada tidaknya multikolinearitas dalam penelitian adalah dengan menggunakan *Variance Inflation Factor* (VIF) yang merupakan kebalikan dari toleransi. Apabila $VIF > 10$, maka model tersebut menunjukkan adanya multikolinearitas¹⁵.

2) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian nilai residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Kemungkinan adanya gejala heteroskedastisitas dapat dilakukan menggunakan diagram *Scatterplot* di mana sumbu x adalah residual dan sumbu y adalah nilai y yang diprediksi. Jika pada grafik tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah sumbu 0 (nol) pada sumbu y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas suatu model regresi.

3) Uji Autokorelasi

Menurut Makridakis sebagaimana yang dikutip oleh Wahid Sulaiman menyatakan bahwa untuk mendeteksi ada atau tidaknya autokorelasi maka dilakukan pengujian Durbin-Watson (DW) dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. $1,65 < DW < 2,35$ = tidak ada autokorelasi.
- b. $1,21 < DW < 1,65$ atau $2,35 < DW < 2,79$ = tidak dapat disimpulkan

¹⁵*Ibid.* h. 89.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. $DW < 1,21$ atau $DW > 2,79$ = terjadi autokorelasi¹⁶.

c) Uji Hipotesis Penelitian

1. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi ganda adalah mengetahui adalah suatu alat analisis peramalan nilai pengaruh dua variabel bebas atau lebih terhadap variabel terikat untuk membuktikan ada atau tidaknya pengaruh antara dua variabel bebas atau lebih dengan satu variabel terikat. Bentuk persamaannya adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + e$$

Keterangan :

Y = variabel terikat

X_1 dan X_2 = variabel bebas I dan II

a = *intercept* atau konstanta

b_1 dan b_2 = koefisien regresi

2. Uji Hipotesis Parsial (Uji T)

Uji t ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (*rescheduling, reconditioning, restructuring*) berhubungan secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependen (kredit macet), dilakukan dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 dan 2 sisi. Pengambilan keputusan berdasarkan signifikansi sebagai berikut:

¹⁶Iqbal Hasan. *op.cit.* h. 238.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a) Jika signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Ini berarti bahwa variabel independen (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) tersebut mempunyai hubungan yang signifikan terhadap variabel dependen (kredit macet).
- b) Jika nilai signifikan $> 0,05$ maka H_0 diterima (koefisien regresi signifikan). Ini berarti variabel independen (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) tersebut tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen (kredit macet)¹⁷.

3. Uji Hipotesis Simultan (Uji F)

Uji simultan atau uji F bertujuan untuk mengetahui hubungan *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring* (X) secara bersama-sama atau simultan terhadap kredit macet (Y) pada PNPM-MP di Kecamatan Angkola Selatan. Apabila hasil perhitungan $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak sehingga dapat dikatakan bahwa variabel bebas dapat menerangkan variabel terikat secara simultan. Sebaliknya jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dengan demikian dapat dikatakan bahwa variabel bebas dari model regresi berganda tidak mampu menjelaskan variabel terikat. Nilai F_{hitung} ditentukan dengan formula:

¹⁷Duwi Prayitno. *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*, (Yogyakarta: ANDI, 2009), h. 178.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$$F_o = \frac{R^2/k}{(1 - R^2)/(n - k - 1)}$$

Keterangan:

R = koefisien korelasi berganda.

K = jumlah variabel independen.

N = jumlah anggota sampel.

F_o = nilai F dihitung.¹⁸

4. Uji Koefisien Determinasi (R^2).

Koefisien determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi berada di antara 0 dan 1. Nilai koefisien yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel-variabel memberikan semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

9. Metode Penulisan

Setelah data-data terkumpul, selanjutnya penulis menyusun data tersebut dengan menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Deduktif, yaitu uraian yang diambil dengan menggunakan kaedah-kaedah umum dianalisis dan diambil kesimpulan secara khusus

¹⁸ Iqbal Hasan. *op.cit.*, h. 70.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

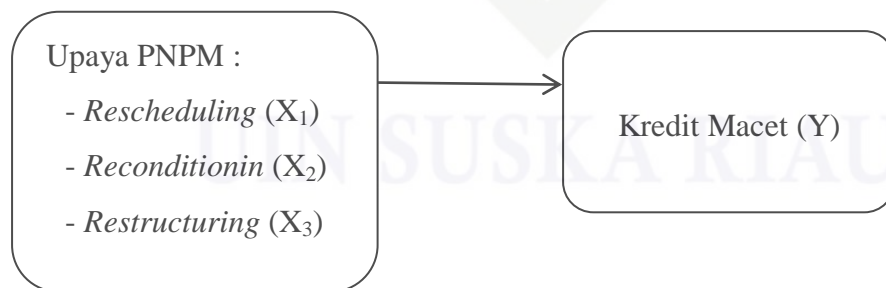
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Induktif, yaitu menungkapkan serta mengetengahkan data khusus kemudian data tersebut diinterpretasikan sehingga dapat ditarik kesimpulan secara umum.
- Deskriptif, yaitu menggunakan uraian atas fakta yang diambil dengan apa adanya.

F. Model Penulisan

Model dalam penelitian ini dapat diterangkan bahwa upaya PNPM-Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) akan mengatasi kredit macet. Dengan kata lain, jika upaya PNPM-Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) baik maka dapat menurunkan kredit macet. Namun sebaliknya, jika upaya PNPM-Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) tidak baik maka tidak dapat menurunkan kredit macet. Model penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:

GAMBAR I.1.
MODEL PENELITIAN



G. Hipotesis

Hipotesis merupakan kesimpulan teoritis atau sementara dalam kesimpulan. Berdasarkan rumusan masalah dapat dirumuskan hipotesis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pada penelitian ini yaitu: Diduga terdapat Upaya PNPM Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan.

Ho = Diduga bahwa tidak terdapat Upaya PNPM Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan.

Ha = Diduga bahwa terdapat Upaya PNPM Mandiri Pedesaan (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan.

H. Sistematika Penulisan

Untuk lebih jelas dan mudah dipahami pembahasan dalam penelitian ini, penulis akan memaparkan dalam sistematik berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang pendahuluan penulisan skripsi yang terdiri atas latarbelakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Bab ini membahas gambaran umum tentang Profil Kecamatan Angkola Selatan yang meliputi sejarah singkat Kecamatan Angkola Selatan. Letak geografis dan demografis, Gambaran Umum PNPM-Mandiri Pedesaan, Pendekatan Program, Komponen Program, Ruang lingkup

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kecamatan Angkola Selatan, visi dan misi, tujuan, prinsip dasar, struktur organisasi serta tugas, wewenang dan Tanggung jawab pelaku-pelaku PNPM-MP.

BAB III : TINJAUAN TEORITIS

Bab ini berisi tentang tinjauan teori skripsi yaitu teori tentang pengertian kredit dan kredit macet, jeni-jenis kredit, tujuan dan fungsi kredit, kualitas kredit, prinsip-prinsip yang harus diterapkan dalam pemberian kredit (*character, capacity, capital, collateral dan condition*), penyebab dan pencegahan kredit macet, dan pembiayaan dalam sistem ekonomi islam.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas tentang Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan, dan tinjauan ekonomi Islam dalam Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menyajikan kesimpulan dan saran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Singkat Kecamatan Angkola Selatan

Angkola Selatan adalah salah satu kecamatan di Kabupaten Tapanuli Selatan, Sumatra Utara. Kecamatan Angkola Selatan merupakan salah satu dari 14 (empat belas) kecamatan yang ada di Kabupaten Tapanuli Selatan. Ibu kota kecamatan ini berada di desa Simarpinggan. Sejak tanggal 30 November 1982 wilayah Padangsidimpuan dimekarkan menjadi Kecamatan Padangsidimpuan Timur, Padangsidimpuan Barat, Padangsidimpuan Utara dan Padangsidimpuan Selatan di bentuk menjadi kota Administratif Padangsidimpuan sesuai dengan peraturan Pemerintah Nomor 32 Tahun 1982. Sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Tapanuli Selatan Nomor 13 Tahun 2007 tentang Perubahan Nama Kecamatan Padangsidimpuan Timur, Padangsidimpuan Barat, dan Kecamatan Siais Dalam Daerah Kabupaten Tapanuli Selatan. Nomenklatur Padangsidimpuan Selatan diubah menjadi Kecamatan Angkola Selatan.

B. Letak Geografis dan Demografis

1. Data Geografis

Kecamatan Angkola Selatan terletak 20-1000 m diatas permukaan laut (dpl) dengan luas wilayah 29 166,56 km². Kecamatan Angkola Selatan terdiri dari 17 (tujuh belas) desa dan 4 kelurahan, berdasarkan hasil pencacahan sensus penduduk tahun 2018 (BPS Kecamatan Angkola

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Selatan 2018) jumlah penduduk di Kecamatan Angkola Selatan berjumlah 20.957 jiwa.

Kecamatan Angkola Selatan terletak di Kabupaten Tapanuli

Selatan dengan batas-batas sebagai berikut:

Sebelah Utara : Kecamatan Angkola Barat
 Sebelah Selatan : Kecamatan Batang Angkola
 Sebelah Timur : Kota Padangsidempuan
 Sebelah Bara : Kecamatan Angkola Sangkunur

TABEL II.1.
JUMLAH DAN LUAS WILAYAH MENURUT DESA/KELURAHAN DI
KECAMATAN ANGKOLA SELATAN

No	Nagori/Desa	Luas (km ²)
1	Pardomuan	43,28
2	Sihuik-huik	25,25
3	Aek Natas	16,00
4	Gunung Baringin	22,77
5	Dolok Godang	15,10
6	Simarpinggan	11,00
7	Tapian Nauli	16,00
8	Tandihat	19,50
9	Sihopur	9,00
10	Perk Marpinggan	17,50
11	Siamporik Dolok	8,00
12	Siamporik Lombang	7,00
13	Sibongbong	7,00
14	Napa	7,70
15	Pintu Padang	5,00
16	Sinyior	5,00
17	Situmbaga	9,20
	Jumlah	

Sumber : Kecamatan Angkola Selatan tahun 2018

2. Data Demografis

Kecamatan Angkola Selatan Pada umumnya bertempat tinggal menetap dan merupakan masyarakat dari berbagai etnis yaitu Batak Toba,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mandailing, Nias dan Jawa yang bermata pencaharian sebagian besar bertani dan berkebun, disamping itu ada yang sebagai pegawai di instansi-instansi pemerintahan maupun swasta.

Bahasa yang digunakan masyarakat Kecamatan Angkola Selatan adalah Bahasa Angkola. Bahasa Indonesia tetap dipakai dalam komunikasi di kantor, di sekolah-sekolah, bahasa Angkola di gunakan dalam interaksi informal sedangkan bahasa Indonesia dalam interaksi formal. Dalam komunikasi sehari-hari antarwarga, bahasa Angkola yang digunakan.

C. Gambaran Umum PNPM-Mandiri Pedesaan Di Kecamatan Angkola Selatan.

Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan (PNPM Mandiri Perdesaan atau PNPM-Perdesaan atau Rural PNPM) merupakan salah satu mekanisme program pemberdayaan masyarakat yang digunakan PNPM Mandiri dalam upaya mempercepat penanggulangan kemiskinan dan perluasan kesempatan kerja di wilayah perdesaan. PNPM Mandiri sendiri dikukuhkan secara resmi oleh Presiden RI (Susilo Bambang Yudhoyono) pada 30 April 2007 di Kota Palu, Sulawesi Tengah.

Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNMP) Mandiri di Kecamatan Angkola Selatan di mulai pada awal tahun 2009. Pada tahun pertama kegiatan PNMP Mandiri ini adalah sosialisasi kepada masyarakat dan membentuk kepengurusan tingkat desa. Setelah proses sosialisasi pada bulan Desember 2009 dana dari pemerintah untuk kegiatan PNPM sudah mulai dicairkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada awal tahun 2010 dana sudah bisa digunakan oleh LKM dengan pendampingan dari masing-masing bidang karena pada PNPM Mandiri ada 3 bidang yaitu lingkungan, ekonomi, dan sosial. Dari tahun ke kegiatan dari PNPM Mandiri berjalan dengan pesat meskipun ada beberapa desa yang mengalami masa sulit.

Pada tanggal 31 Desember 2014 PNPM Mandiri telah berakhir di bawah naungan Kemendagri. Namun di Kecamatan Angkola Selatan PNPM Mandiri masih ada hingga sampai saat ini, karena program PNPM Mandiri sangat dirasakan manfaatnya oleh masyarakat Kecamatan Angkola Selatan. PNPM Mandiri telah beberapa kali berganti nama yaitu P2KP (Program Peningkatan Kualitas Permukiman di Perkotaan), KOTAKU. Namun di Kecamatan Angkola Selatan PNPM Mandiri masih terlaksana dengan baik.

D. Pendekatan Program, Ruang Lingkup, Komponen Program dan PNPM Mandiri

a) Pendekatan Program PNPM Mandiri

Pendekatan atau upaya-upaya nasional dalam mencapai tujuan program dengan memperhatikan prinsip-prinsip pengelolaan program adalah pembangunan yang berbasis masyarakat dengan:

- 1) Menggunakan kecamatan sebagai fokus program untuk mengharmonisasikan perencanaan pelaksanaan dan pengendalian program.
- 2) Memposisikan masyarakat sebagai penentu atau pengambil kebijakan dan pelaku utama pembangunan pada tingkat lokal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mengutamakan nilai-nilai universal dan budaya lokal dalam proses pembangunan partisipatif.

- 3) Menggunakan pendekatan pemberdayaan masyarakat yang sesuai dengan karakteristik sosial, budaya dan geografis. Melalui proses pemberdayaan yang terdiri dari atas pembelajaran, kemandirian dan keberlanjutan.

b) Ruang Lingkup PNPM Mandiri

Ruang lingkup kegiatan PNPM Mandiri pada dasarnya terbuka bagi semua kegiatan penanggulangan kemiskinan yang diusulkan dan disepakati masyarakat, meliputi:

- a. Penyediaan dan perbaikan prasarana atau sarana lingkungan pemukiman, sosial dan ekonomi secara kegiatan padat karya.
- b. Penyediaan sumber daya keuangan melalui dana bergulir dan kredit mikro untuk mengembangkan kegiatan ekonomi masyarakat miskin.
- c. Kegiatan terkait peningkatan kualitas sumber daya manusia, terutama yang bertujuan mempercepat pencapaian target MDGs.
- d. Peningkatan kapasitas masyarakat dan pemerintah lokal melalui penyadaran kritis, pelatihan ketrampilan usaha, manajemen organisasi dan keuangan.

c) Komponen Program dalam PNPM Mandiri Pedesaan

Rangkaian proses pemberdayaan masyarakat dilakukan melalui komponen program sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Pengembangan Masyarakat

Komponen Pengembangan Masyarakat mencakup serangkaian kegiatan untuk membangun kesadaran kritis dan kemandirian masyarakat yang terdiri dari pemetaan potensi, masalah dan kebutuhan masyarakat, perencanaan partisipatif dan pengorganisasian, pemanfaatan sumber daya, dan pemanfaatan hasil-hasil yang telah dicapai. Untuk mendukung rangkaian kegiatan tersebut, disediakan dana pendukung kegiatan pembelajaran masyarakat, pengembangan relawan, operasional pendampingan masyarakat dan fasilitator, pengembangan kapasitas, mediasi, dan advokasi. Peran fasilitator terutama pada saat awal pemberdayaan, sedangkan relawan masyarakat adalah yang utama sebagai motor penggerak masyarakat di wilayahnya.

2) Bantuan Langsung Masyarakat

Komponen Bantuan Langsung Masyarakat (BLM) adalah dana stimulan keswadayaan yang diberikan kepada kelompok masyarakat untuk membiayai kegiatan yang direncanakan oleh masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan terutama masyarakat miskin.

3) Peningkatan Kapasitas Pemerintahan dan Pelaku Lokal

Komponen Peningkatan Kapasitas Pemerintah dan Pelaku Lokal adalah serangkaian kegiatan yang meningkatkan kapasitas pemerintah daerah dan pelaku lokal atau kelompok peduli lainnya agar mampu menciptakan kondisi yang kondusif dan sinergi yang positif

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bagi masyarakat terutama kelompok miskin dalam menyelenggarakan hidupnya secara layak. Kegiatan terkait dalam komponen ini diantaranya seminar, pelatihan, lokakarya, kunjungan lapangan yang dilakukan secara selektif, dan sebagainya.

E. Visi dan Misi PNPM-Mandiri Pedesaan di Kecamatan Angkola Selatan.

Adapun Visi dan Misi PNPM-MP Kecamatan Angkola Selatan adalah sebagai berikut:

- 1) Visi PNPM- MP adalah tercapainya kesejahteraan dan kemandirian masyarakat miskin pedesaan. Kesejahteraan berarti terpenuhinya kebutuhan dasar masyarakat. Kemandirian berarti mampu mengorganisir diri untuk memobilisasi sumber daya yang ada dilingkungannya, mampu mengakses sumber daya diluar lingkungannya, serta mengelola sumber daya tersebut untuk mengatasi masalah kemiskinan.
- 2) Misi PNPM-MP adalah Peningkatan kapasitas masyarakat dan kelembagaannya, Pelembagaan sistem pembangunan partisipatif, Pengefektifan fungsi dan peran pemerintahan lokal, Peningkatan kualitas dan kuantitas prasarana sarana sosial dasar ekonomi masyarakat, Pembangunan jaringan kemitraan dalam pembangunan.

Berdasarkan visi, misi yang dikembangkan maka, PNPM Mandiri Pedesaan lebih menekankan pentingnya pemberdayaan sebagai pendekatan yang dipilih. Melalui PNPM-MP diharapkan masyarakat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

dapat menuntaskan tahapan pemberdayaan yaitu tercapainya kemandirian dan berkelanjutan, setelah tahapan pembelajaran dilakukan melalui Program Pengembangan Kecamatan.

F. Tujuan PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan¹⁹

1. Tujuan Umum

Meningkatkan kesejahteraan dan kesempatan kerja masyarakat miskin di perdesaan dengan mendorong kemandirian dalam pengambilan keputusan dan pengelolaan pembangunan.

2. Tujuan Khusus:

- a. meningkatkan partisipasi seluruh masyarakat, khususnya masyarakat miskin dan atau kelompok perempuan, dalam pengambilan keputusan perencanaan, pelaksanaan, pemantauan atau pelestarian pembangunan.
- b. Melembagakan pengelolaan pembangunan partisipatif dengan mendayagunakan sumber daya lokal.
- c. Mengembangkan kapasitas pemerintahan desa dalam memfalisitasi pengelolaan pembangunan partisipatif.
- d. Menyediakan prasarana sarana sosial dasar ekonomi yang diprioritaskan oleh masyarakat.
- e. Melembagakan pengelolaan dana bergulir.
- f. Mendorong terbentuk dan berkembangnya kerjasama antar desa.

¹⁹ Dokumentasi PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- g. Mengembangkan kerjasama antar pemangku kepentingan dalam upaya penanggulangan kemiskinan perdesaan.

G. Prinsip dasar PNPM-Mandiri Pedesaan

Dalam pelaksanaannya, PNPM Mandiri Pedesaan menekankan prinsip-prinsip yang terdiri dari²⁰:

1. Bertumpu Pada Pembangunan Manusia

Masyarakat hendaknya memilih kegiatan yang berdampak langsung terhadap upaya pembangunan manusia daripada fisik semata.

2. Otonomi

Masyarakat memiliki hak dan kewenangan mengatur diri secara mandiri dan bertanggungjawab, tanpa intervensi dari luar.

3. Transparansi dan Akuntabilitas.

Masyarakat harus memiliki akses yang memadai terhadap segala informasi dan proses pengambilan keputusan, sehingga pengelolaan kegiatan dapat dilaksanakan secara terbuka dan dipertanggungjawabkan baik secara moral, teknis, legal maupun administratif.

4. Desentralisasi.

Kewenangan pengelolaan kegiatan pembangunan sektoral dan kewilayahan dilimpahkan kepada Pemerintah Daerah atau masyarakat, sesuai dengan kapasitasnya.

²⁰ Petunjuk Teknis Operasional PNPM-MP, tahun 2011, h. 2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Keberpihakan pada Orang/ Masyarakat Miskin.

Semua kegiatan yang dilaksanakan mengutamakan kepentingan dan kebutuhan masyarakat miskin dan kelompok masyarakat yang kurang beruntung.

6. Kesenjangan dan Keadilan Gender.

Laki-laki dan perempuan mempunyai kesetaraan dalam perannya di setiap tahap pembangunan dan dalam menikmati secara adil manfaat kegiatan pembangunan tersebut.

7. Partisipasi/ Pelibatan Masyarakat.

Masyarakat terlibat secara aktif dalam setiap proses pengambilan keputusan pembangunan dan secara gotong-royong menjalankan pembangunan.

8. Prioritas Usulan.

Pemerintah dan masyarakat harus memprioritaskan pemenuhan kebutuhan untuk pengentasan kemiskinan, kegiatan mendesak dan bermanfaat bagi sebanyak-banyaknya masyarakat, dengan mendayagunakan secara optimal berbagai sumberdaya yang terbatas.

9. Kolaborasi.

Semua pihak yang berkepentingan dalam penanggulangan kemiskinan didorong untuk mewujudkan kerjasama dan sinergi antar-pemangku kepentingan dalam penanggulangan kemiskinan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Keberlanjutan.

Setiap pengambilan keputusan atau tindakan pembangunan, mulai dari tahap perencanaan, pelaksanaan, pengendalian dan pemeliharaan kegiatan harus telah mempertimbangkan sistem pelestariannya.

H. Struktur Organisasi PNPM-Mandiri Pedesaan Kecamatan Angkola Selatan

Organisasi merupakan sekelompok orang yang bekerja sama untuk mencapai tujuan tertentu. Struktur organisasi itu merupakan gambaran secara skematis tentang hubungan-hubungan kerja sama dari orang-orang yang terdapat dalam organisasi tersebut.

Struktur organisasi merupakan skema pembagian tugas masing-masing bagian yang ada dalam suatu perusahaan. Tanpa adanya pembagian tugas yang jelas dan tergambar dalam suatu struktur organisasi yang jelas maka suatu perusahaan tidak dapat menjalankan fungsi masing-masing bagian dengan efektif dan efisien sehingga akan berdampak bagi kelangsungan hidup perusahaan. Begitu juga dengan visi misi yang telah digariskan perusahaan tidak akan tercapai dengan maksimal karena tidak jelasnya tugas dari masing-masing bagian perusahaan.

Dalam suatu struktur organisasi selalu terdapat unsur-unsur yang saling memiliki hubungan diantaranya sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

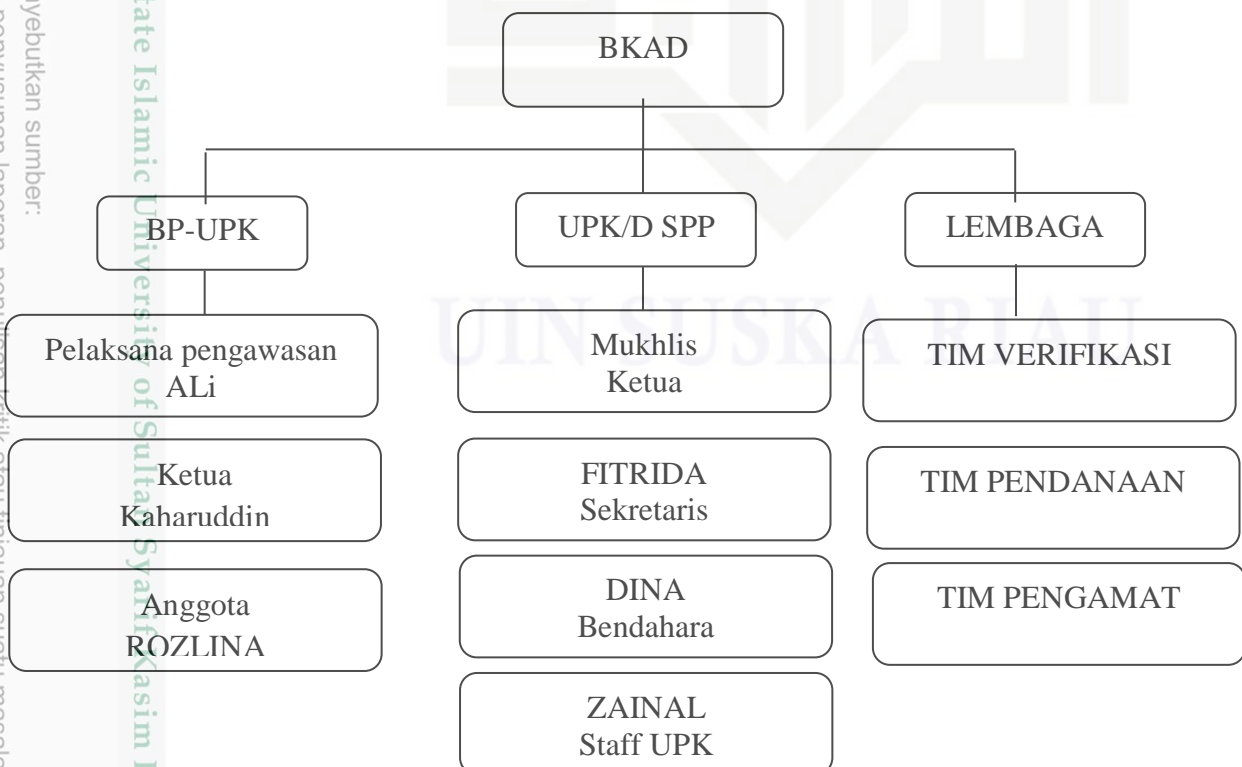
1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Adanya pimpinan dan sekelompok orang yang dipimpinnya
2. Adanya tujuan yang jelas yang akan dicapai
3. Adanya wewenang dan tanggung jawab

Dari uraian di atas, dapat diketahui bahwa dalam suatu organisasi harus jelas tugas, wewenang, tanggung jawab dan sistem hubungan dengan bagian lainnya yang ada dalam perusahaan. Dengan mengetahui tugas dan tanggung jawab masing-masing, maka proses pelaksanaan tugas dan pekerjaan akan berjalan dengan lancar sehingga akan mempermudah pula pencapaian tujuan perusahaan yang telah ditetapkan.

Seperti halnya Kantor PNPM-MP di Kecamatan Angkola Selatan juga mempunyai atau memiliki struktur organisasi seperti dapat dilihat pada gambar berikut :

Gambar II.1.
STRUKTUR ORGANISASI PNPM-MP KECAMATAN ANGKOLA SELATAN



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

I. Tugas, Kewajiban, dan Tanggung Jawab

1. BKAD (Badan Kerjasama Antar Desa)

Badan Kerjasama Antar Desa (BKAD) adalah lembaga lintas desa yang dibentuk secara sukarela atas dasar kesepakatan dua atau lebih beberapa desa disuatu wilayah dalam satu kecamatan dan atau antar kecamatan dengan suatu maksud dan tujuan tertentu. BKAD pada awalnya dibentuk untuk melindungi dan melestarikan hasil-hasil program yang terdiri dari kelembagaan UPK, sarana prasarana, hasil kegiatan bidang pendidikan, hasil kegiatan bidang kesehatan dan perguliran dana. BKAD berkembang sebagai lembaga pengelola pembangunan partisipatif, pengelola kegiatan masyarakat, pengelola asset produktif dan sumber daya alam serta program/proyek dari pihak ketiga yang bersifat antar desa.

Dalam kaitannya dengan Unit Pengelola Kegiatan (UPK), maka fungsi BKAD adalah merumuskan, membahas, dan menetapkan rencana strategis untuk pengembangan UPK dalam bidang pengelolaan dana bergulir, pelaksanaan program, dan pelayanan usaha kelompok. BKAD juga berperan dalam pengawasan, pemeriksaan, serta evaluasi kinerja Unit Pengelola Kegiatan.

2. BP-UPK (Badan Pengawas Unit Pengelola Kegiatan)

BP-UPK berperan dalam mengawasi pengelolaan kegiatan, administrasi, dan keuangan yang dilakukan oleh Unit Pengelola Kegiatan. Badan Pengawas Unit Pengelola Kegiatan dibentuk melalui

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

musyawarah antar desa, sekurang-kurangnya tiga orang terdiri dari ketua dan anggota. BP-UPK menjalankan tugas ini berdasarkan penugasan yang diperoleh oleh Musyawarah Antar Desa (MAD)/ Badan Kerjasama Antar Desa (BKAD).

3. Tim Verifikasi (TV)

Tim Verifikasi adalah tim yang dibentuk dari anggota masyarakat yang memiliki pengalaman dan keahlian khusus, dibidang sarana prasarana, simpan pinjam, pendidikan, kesehatan atau pelatihan keterampilan masyarakat sesuai usulan kegiatan yang diajukan masyarakat dalam musyawarah desa perencanaan. Peran Tim Verifikasi adalah melakukan pemeriksaan serta penilaian usulan kegiatan semua desa peserta PNPM-Mandiri Perdesaan dan selanjutnya membuat rekomendasi kepada musyawarah antar desa sebagai dasar pertimbangan pengambilan keputusan. Tim Verifikasi menjalankan tugas ini berdasarkan penugasan yang diperoleh dari Musyawarah Antar Desa/ Badan Kerjasama Antar Desa.

4. Tim Pendanaan

Tim Pendanaan sebagai organisasi yang otonom dibawah BKAD harus memiliki SOP (yang disetujui dan ditetapkan MAD) yang mengatur seluruh aspek dan mekanisme kerja organisasi. Tim Pendanaan secara profesional bekerja sebagai mitra dan berdampingan dengan UPK. Tim Pendanaan Kegiatan harus dapat memastikan bahwa seluruh pendanaan yang dilakukan oleh UPK sesuai dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perencanaan dan ketentuan yang telah ditetapkan BKAD melalui MAD. Kompetensi dan kemampuan Tim Pendanaan Kegiatan meliputi perencanaan penganggaran, pengambilan keputusan, dapat bersikap independent, teliti dan konsisten.

5. Tim Pengamat

Tim Pengamat adalah anggota masyarakat yang dipilih untuk memantau dan mengamati jalannya proses musyawarah antar desa, serta memberikan masukan dan saran agar MAD dapat berlangsung secara partifipatif.

6. Unit Pengelola Kegiatan (UPK)

Peran UPK adalah sebagai unit pengelola dan operasional pelaksanaan kegiatan antar desa. Pengurus UPK sekurang-kurangnya terdiri dari ketua, sekretaris, dan bendahara. Pengurus UPK berasal dari anggota masyarakat yang diajukan oleh desa berdasarkan hasil musyawarah desa dan selanjutnya dipilih dalam musyawarah antar desa. UPK mendapatkan penugasan MAD/BKAD untuk menjalankan tugas pengelolaan dana program dan tugas pengelolaan dana perguliran.

7. Ketua UPK

- a. Memimpin rapat atau pertemuan UPK.
- b. Menandatangani surat-surat laporan, pencairan ke Bank, pengambilan simpan pinjam.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Menyetujui atau menolak pengajuan dana baik dari Sekretaris maupun Bendahara.

8. Sekretaris UPK

- a. Bertanggung jawab atas segala kearsipan dokumen baik yang menyangkut masalah keuangan
- b. Menempelkan dan memberi informasi tentang pertanggung jawaban keuangan, memberikan informasi kepada masyarakat melalui papan informasi
- c. Mencatat informasi dari hasil keputusan rapat
- d. Bertindak sebagai Humas apabila ketua UPK berhalangan hadir

9. Bendahara UPK

- a. Mencatat setiap transaksi keuangan
- b. Membuat laporan keuangan
- c. Memegang dan menyimpan semua dana PNPM Mandiri Pedesaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN TEORITIS

A. Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP)

a. Pengertian Upaya PNPM-Mandiri Pedesaan

Upaya menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) diartikan sebagai usaha kegiatan yang mengarahkan tenaga, pikiran untuk mencapai suatu tujuan. Upaya juga berarti usaha, akal, ikhtiar untuk mencapai suatu tujuan untuk memecahkan persoalan dan mencari jalan keluar.

Menurut Poerwadarminta, upaya adalah usaha untuk menyampaikan maksud, akal, dan ikhtisar. Upaya adalah segala sesuatu yang bersifat mengusahakan terhadap sesuatu hal supaya dapat lebih berdaya guna dan berhasil sesuai dengan maksud, tujuan dan fungsi serta manfaat suatu hal tersebut dilaksanakan.

PNPM Mandiri adalah program nasional penanggulangan kemiskinan terutama yang berbasis pemberdayaan masyarakat. Pengertian yang terkandung mengenai PNPM Mandiri adalah:

- a) PNPM Mandiri adalah program nasional dalam wujud kerangka kebijakan sebagai dasar dan acuan pelaksanaan program-program penanggulangan kemiskinan berbasis pemberdayaan masyarakat. PNPM Mandiri dilaksanakan melalui harmonisasi dan pengembangan sistem serta mekanisme dan prosedur program, penyediaan pendampingan, dan pendanaan stimulan untuk

B. Kredit

a. Pengertian Kredit

Istilah kredit berasal dari bahasa Yunani “*Credere*” yang berarti kepercayaan, oleh karena itu dasar dari kredit adalah kepercayaan. Seseorang atau semua badan yang memberikan kredit (kreditur) percaya bahwa penerima kredit (debitur) di masa mendatang akan sanggup memenuhi segala sesuatu yang telah dijanjikan itu dapat berupa barang, uang atau jasa²¹. Pengertian kredit secara umum, kredit adalah sesuatu yang mempunyai nilai ekonomis pada saat sekarang ini atas dasar

mendorong prakarsa dan inovasi masyarakat dalam upaya penanggulangan kemiskinan yang berkelanjutan.

- b) Pemberdayaan masyarakat adalah upaya menciptakan atau meningkatkan kapasitas masyarakat, baik secara individu maupun berkelompok, dalam memecahkan berbagai persoalan terkait upaya peningkatan kualitas hidup, kemandirian, dan kesejahteraannya. Pemberdayaan masyarakat memerlukan keterlibatan yang besar dari perangkat pemerintah daerah serta berbagai pihak untuk memberikan kesempatan dan menjamin keberlanjutan berbagai hasil yang dicapai.

Upaya PNPM adalah usaha program nasional dalam wujud kerangka kebijakan sebagai dasar dan acuan pelaksanaan program-program penanggulangan kemiskinan berbasis pemberdayaan masyarakat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²¹ Thamrin Abdullah, dan Farnceis Tantri, *Bank dan Lembaga Keuangan* (Jakarta: rajawali pers, 2012) Ed-, Cet. Ke-1, h. 162.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepercayaan sebagai pengganti sesuatu yang mempunyai nilai ekonomis yang sepadan yang di harapkan kemudian hari. Kredit adalah kepercayaan pemberi kredit kepada penerima kredit bahwa kredit yang disalurkan pasti akan dikembalikan sesuai dengan perjanjian. Sedang bagi penerima kredit berarti menerima kepercayaan sehingga mempunyai kewajiban untuk membayar kembali pinjaman tersebut sesuai jangka waktunya²².

Berdasarkan Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan kredit adalah sebagai berikut “penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”²³.

Dari beberapa pengertian tentang kredit yang telah dikemukakan oleh para ahli di atas, maka dapat disimpulkan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan antara pihak pemberi pinjaman dengan pihak peminjam dengan suatu janji bahwa pembayarannya akan dilunasi oleh pihak peminjam sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati beserta besarnya bunga yang telah ditetapkan.

²² Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), Edisi Revisi 2008, h. 123.

²³ Sigit Triandaru dan Totok Budi Santoso, *Bank dan Lembaga Keuangan* (Salemba Empat : 2006), h. 114.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam lembaga-lembaga keuangan Islam kredit dikenal dengan pembiayaan, yang dimaksud dengan pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa:

1. Transaksi bagi hasil dalam bentuk *Mudharabah* dan *Musyarakah*
2. Transaksi sewa-menyewa dalam bentuk *ijarah* atau sewa beli dalam bentuk *Ijarah Muntahiya Bittamlik*
3. Transaksi jual beli dalam bentuk piutang *Mudharabah*, *Salam*, dan *Istishna*;
4. Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *Qardh*; dan
5. Transaksi sewa-menyewa jasa dalam bentuk *ijarah* untuk transaksi multijasa²⁴.

Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara penyedia dana dengan pihak lain, yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan yang telah disepakati bersama.

b. Unsur-unsur Kredit

Kredit yang diberikan oleh suatu lembaga kredit merupakan pemberian kepercayaan. Berdasarkan hal tersebut di atas, maka unsur-unsur kredit adalah²⁵:

1. Kepercayaan, yaitu keyakinan dari si pemberi kredit bahwa prestasi yang diberikannya baik dalam bentuk uang, barang,

²⁴ Undang-undang Perbank Syariah Tahun 2008, h.5.

²⁵ Thamrin Abdullah, dan Farcis Tantri, *op.cit.*, h. 14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau jasa akan benar-benar diterimanya kembali dalam jangka waktu tertentu di masa yang akan datang.

2. Waktu, yaitu masa yang memisahkan antara pemberian prestasi dengan kontra prestasi yang akan datang. Dalam unsur waktu ini, terkandung pengertian nilai argo dari uang yaitu uang yang ada sekarang lebih tinggi dari nilai uang yang akan diterima pada masa yang akan datang.
3. *Degree of Risk*, yaitu suatu tingkat risiko yang akan dihadapi sebagai akibat dari adanya jangka waktu yang memisahkan antara pemberian prestasi dengan kontra prestasi yang akan diterima kemudian hari.
4. Prestasi, yaitu objek kredit yang tidak saja diberikan dalam bentuk uang, tetapi juga dalam bentuk barang atau jasa.

c. Jenis-jenis Kredit

Banyaknya ragam kegiatan usaha yang dilakukan oleh beberapa lembaga-lembaga keuangan, yang salah satunya yaitu menyalurkan dana kepada masyarakat yang kemudian disebut dengan pinjaman atau kredit.

Pada teorinya kredit itu terdiri dari beberapa jenis, yaitu:

1. Dilihat dari segi kegunaan

Jenis kredit dilihat dari segi kegunaannya adalah untuk melihat penggunaan uang tersebut apakah digunakan dalam kegiatan utama atau kegiatan tambahan. Jika ditinjau dari segi kegunaan terdapat dua jenis kredit yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a) Kredit investasi

Kredit ini biasanya digunakan untuk keperluan perluasan usaha atau membangun proyek atau pabrik baru dimana masa pemakaiannya untuk suatu priode yang relati lebih lama dan biasanya kegunaan kredit ini adalah untuk kegiatan utama suatu perusahaan.

b) Kredit modal kerja

Kredit ini digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dan operasionalnya.

2. Dilihat dari segi tujuan kredit.

a. Kredit produktif

Kredit ini digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi atau investasi, kredit ini diberikan untuk menghasilkan barang atau jasa.

b. Kredit konsumtif

Kredit yang digunakan untuk dikonsumsi atau dipakai secara pribadi. Kredit ini diberikan kenasabahny dipergunakan untuk membiayai barang-barang konsumtif. Beberapa kredit yang termasuk dalam jenis kredit konsumtif antara lain²⁶:

- 1) Kartu Kredit
- 2) Kredit Perumahan
- 3) Kredit mobil

²⁶ Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank* (Jakarta:PT Gramedia Pustaka Setia, 2013), h. 119-120.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4) Kredit Multiguna

c. Kredit perdagangan

Kredit perdagangan merupakan kredit yang digunakan untuk kegiatan perdagangan dan biasanya untuk membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari hasil penjualan barang dagangan tersebut. Kredit ini sering diberikan kepada supplier atau agen-agen perdagangan yang akan membeli barang dalam jumlah tertentu.

3. Dilihat dari segi jangka waktu.

a. Kredit jangka pendek

Kredit ini merupakan kredit yang memiliki jangka waktu kurang dari satu tahun atau paling lama satu tahun. Dan biasanya digunakan untuk keperluan modal kerja.

b. Kredit jangka menengah

Jangka waktu kreditnya berkisar antara satu tahun sampai dengan tiga tahun kredit, jenis ini dapat diberikan untuk modal kerja.

c. Kredit jangka panjang

Merupakan kredit yang masa pengembaliannya paling panjang yaitu diatas tiga tahun atau lima tahun. Biasanya kredit ini digunakan untuk investasi jangka panjang seperti perkebunan karet, kelapa sawit atau manufaktur dan bisa juga untuk kredit konsumtif seperti kredit perumahan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Kredit dilihat dari segi jaminan/agunannya.

a. Kredit dengan jaminan

Kredit ini merupakan kredit yang diberikan dengan suatu jaminan tertentu, adapun jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud atau tidak berwujud. Maksudnya setiap kredit yang dikeluarkan akan dilindungi senilai jaminan yang diberikan si calon debitor.

- b. Kredit tidak memakai jaminan, yaitu kredit yang diberikan benar-benar atas dasar kepercayaan saja.

d. Tujuan dan Fungsi Kredit

1. Tujuan Kredit

Tujuan kegiatan pemberian kredit secara umum oleh lembaga-lembaga keuangan dan juga program bagi masyarakat adalah untuk mensejahterakan masyarakat serta memajukan perekonomian. Adapun tujuan kredit menurut penggunaannya adalah:

- a) Kredit konsumtif yaitu kredit yang digunakan untuk pembelian barang-barang atau jasa-jasa untuk memberikan kepuasan kebutuhan manusia secara langsung.
- b) Kredit produktif yaitu kredit yang dipergunakan untuk tujuan produktif seperti yang dapat menyebabkan meningkatnya manfaat, baik manfaat bentuk, tempat, waktu maupun manfaat kepemilikan. Kredit produktif

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terdiri atas kredit investasi yaitu kredit yang digunakan atas pembelian barang-barang modal, dan aktifa tetap. Kredit modal kerja yaitu kredit yang digunakan untuk perbelanjaan modal lancar yang habis dalam waktu tertentu.

- c) Kredit likuiditas yaitu kredit yang bertujuan untuk membantu perusahaan yang sedang berada dalam kesulitan likuiditas dalam memelihara likuiditas minimalnya.

2. Fungsi Kredit

Fungsi kredit bagi masyarakat, antara lain dapat:

- a. Menjadi motivator dan dinamisator peningkatan kegiatan perdagangan dan perekonomian;
- b. Memperluas lapangan kerja bagi masyarakat;
- c. Memperlancar arus barang dan arus uang;
- d. Meningkatkan produktivitas dana yang ada;
- e. Meningkatkan daya guna (utility) barang;
- f. Meningkatkan kegairahan berusaha masyarakat;
- g. Memperbesar modal kerja perusahaan;
- h. Meningkatkan *income per capita* (IPC) masyarakat.
- i. Mengubah cara berpikir/bertindak masyarakat untuk lebih ekonomis²⁷

²⁷ Melayu Hasibuan, *op. Cit.*, h.88

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Prinsip-prinsip yang Harus di Terapkan dalam Pemberian Kredit

1. *Character*

Character atau watak debitur sangat menentukan kemauan untuk membayar kembali kredit yang telah diterimanya. *Character* menjadi hal terpenting karena menyangkut aspek kepribadian, sifat atau watak serta kejujuran dari calon debitur. Kegunaan penilaian karakter adalah untuk mengetahui sejauh mana kemauan nasabah untuk memenuhi kewajibannya (*willinwss to pay*) sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan. Namun demikian, untuk mengetahui *character* seseorang itu tidak mudah. Oleh karena itu, penilaian atas *character* debitur perlu dilakukan secara hati-hati dan secermat mungkin.

2. *Capacity*

Capacity mengandung arti kemampuan calon debitur dalam mengelola usahanya. Dengan demikian, *capacity* berkaitan erat dengan kemampuan calon debitur dalam melunasi kreditnya. *Capacity* adalah kemampuan nasabah untuk menjalankan usahanya guna memperoleh laba sehingga dapat mengembalikan pinjaman atau pembiayaan dari laba yang dihasilkan. Penilaian ini bermanfaat untuk mengukur

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sejauh mana calon mudharib mampu melunasi utang-utangnya secara tepat waktu, dari hasil usaha yang diperolehnya²⁸.

3. *Capital*

Informasi mengenai besar kecilnya modal (*capital*) perusahaan calon debitur adalah sangat penting. Modal yang dimaksudkan disini adalah modal sendiri atau nilai kekayaan bersih. *Capital* adalah jumlah dana atau modal sendiri yang dimiliki oleh calon mudharib. Semakin besar modal sendiri dalam perusahaan, tentu semakin tinggi kesungguhan calon mudharib menjalankan usahanya dan lembaga keuangan akan merasa lebih yakin memberikan pembiayaan. Kemampuan modal sendiri akan menjadi benteng yang kuat, agar tidak mudah mendapat guncangan dari luar, misalnya jika terjadi kenaikan suku bunga²⁹.

4. *Collateral*

Collateral (jaminan kredit) merupakan setiap aktiva atau barang-barang yang diserahkan debitur sebagai jaminan atas kredit. Manfaat jaminan ini adalah sangat penting, sebagai ‘*back up*’ atas kredit yang diberikan kepada debitur. Tujuannya adalah agar kreditur memperoleh kembalian atas kredit/ pinjaman yang telah diberikan apabila suatu waktu kredit yang diberikan terjadi kemacetan yang disengaja oleh

²⁸ *Ibid*, h. 81.

²⁹ *Ibid*., h. 352.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pihak debitur. *Collateral* adalah barang yang diserahkan mudharib sebagai agunan terhadap pembiayaan yang diterimanya. *Collateral* harus dinilai oleh kreditur untuk mengetahui sejauh mana risiko kewajiban financial mudharib kepada kreditur.

5. *Conditions*

Yang dimaksud *conditions* disini adalah keadaan perekonomian secara umum dimana masyarakat tersebut tinggal. Kondisi perekonomian sangat menentukan keberhasilan maupun kegagalan suatu usaha yang dijalankan oleh perorangan maupun badan usaha. *Condition* adalah menilai kredit dengan menilai kondisi ekonomi, sosial, dan politik yang ada sekarang dan prediksi untuk di masa yang akan datang.

f. Kualitas Kredit

Menurut Rivai, unsur utama dalam menentukan kualitas tersebut adalah waktu pembayaran bunga, pembayaran angsuran, maupun pelunasan pokok pinjaman³⁰. Perinciannya adalah sebagai berikut :

a) Kredit lancar (*Pass*), kriterianya :

- 1) Pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga tepat waktu.
- 2) Memiliki mutasi rekening yang aktif.

³⁰ Rivai, *Cresit Management Handbook (Teori, Konsep, Prosedur)* (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2013), h. 211.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Bagian dari kredit yang dijamin dengan agunan tunai (*cash collateral*).
- b) Perhatian khusus (*Special Mention*), kriterianya :
 - 1) Terdapat tunggakkannya angsuran pokok dan/atau bunga yang belum melampaui 90 hari.
 - 2) Kadang-kadang terjadi cerukan.
 - 3) Mutasi rekening relatif aktif.
 - 4) Jarang terjadi pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan.
 - 5) Didukung oleh pinjaman baru.
- c) Kurang lancar (*Substandard*), kriterianya :
 - a. Terdapat tunggakkannya angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 90 hari.
 - b. Sering terjadi cerukan.
 - c. Frekuensi mutasi rekening relatif rendah.
 - d. Terjadi pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan lebih dari 90 hari.
 - e. Terdapat indikasi masalah keuangan yang dihadapi debitur.
 - f. Dokumentasi pinjaman yang lemah.
- d) Diragukan (*Doubtful*), kriterianya :
 - a. Terdapat tunggakkannya angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 180 hari.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Terjadi cerukan yang bersifat permanen.
 - c. Terjadi wanprestasi lebih dari 180 hari.
 - d. Terjadi kapitalisasi bunga.
 - e. Dokumentasi hukum yang lemah baik untuk perjanjian kredit maupun pengikatan jaminan.
- e) Macet (*Loss*), kriterianya :
- a. Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 270 hari
 - b. Kerugian operasional ditutup dengan pinjaman baru.
 - c. Dari segi hukum maupun kondisi pasar, jaminan tidak dapat dicairkan pada nilai wajar.

C. Kredit Macet

a. Pengertian Kredit Macet

Menurut Mahmoeddin, “kredit macet adalah kredit yang tidak lancar atau kredit dimana debeturnya tidak memenuhi persyaratan yang diperjanjikan, misalnya persyaratan mengenai pembayaran bunga, pengambilan pokok pinjaman, peningkatan margin deposit, pengikatan dan peningkatan agunan, dan sebagainya”³¹.

Kredit macet merupakan kredit yang telah disalurkan oleh bank, dan nasabah tidak dapat melakukan pembayaran atau melakukan angsuran sesuai dengan perjanjian yang telah ditandatangani oleh bank dan nasabah. Penilaian atas penggolongan kredit baik kredit tidak bermasalah maupun

³¹ Mahmoedin, *Melacak Kredit Bermasalah* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2010), Cetakan Pertama, h. 3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bermasalah tersebut dilakukan secara kuantitatif, maupun kualitatif. Penilaian secara kuantitatif dilihat dari kemampuan debitur dalam melakukan pembayaran angsuran kredit, baik angsuran pokok pinjaman dan/atau bunga. Adapun penilaian kredit secara kualitatif dapat dilihat dari prospek usaha dan kondisi keuangan debitur. Kredit bermasalah akan berakibat pada kerugian bank, yaitu kerugian karena tidak diterimanya kembali dana yang telah disalurkan, maupun pendapatan bunga yang tidak dapat diterima. Artinya, bank kehilangan kesempatan mendapat bunga, yang berakibat pada penurunan pendapatan secara total.

Menurut Ismail, kredit bermasalah yang digolongkan pada kolektibilitas adalah kredit yang berada dalam klasifikasi “kurang lancar”, “diragukan” dan “macet”. Berdasarkan uraian tersebut dapat dijelaskan bahwa kredit bermasalah adalah adanya penyimpangan antara apa yang diperjanjikan dengan apa yang terjadi dalam kenyataan. Dalam hal ini terdapat tunggakan pembayaran pokok dan bunga yang melampaui 90 hari sampai dengan kurang dari 180 hari (kolektibilitas kurang lancar), terdapat tunggakan pembayaran pokok dan bunga melampaui 180 hari sampai dengan 270 hari (kolektibilitas diragukan) dan terdapat tunggakan pembayaran pokok dan bunga yang melampaui 270 hari (kolektibilitas macet) dengan apa yang telah disepakati dalam perjanjian kredit. Walaupun kredit bermasalah adalah bagian dari bisnis perbankan namun kredit bermasalah harus dicegah, jika muncul harus segera ditangani

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

secara serius sehingga tidak tumbuh menjadi kredit macet atau merugikan pihak bank terlalu besar.

b. Penyebab Dan Pencegahan Kredit Bermasalah

Menurut Ismail, banyak faktor yang menyebabkan kredit tersebut menjadi bermasalah, yaitu :

1. Faktor Intern

- a) Analisis kurang tepat, sehingga tidak dapat memprediksi apa yang akan terjadi dalam kurun waktu selama jangka waktu kredit. Misalnya, kredit diberikan tidak sesuai kebutuhan, sehingga nasabah tidak mampu membayar angsuran yang melebihi kemampuan.
- b) Adanya kolusi antara kreditur yang menangani kredit dan nasabah sehingga kreditur memutuskan kredit yang tidak seharusnya diberikan.
- c) Keterbatasan pengetahuan kreditur terhadap jenis usaha debitur sehingga tidak dapat melakukan analisis yang tepat dan akurat.
- d) Campur tangan terlalu besar dari pihak terkait.
- e) Kelemahan dalam melakukan pembinaan dan monitoring kredit debitur.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Faktor Ekstern

- a. Unsur kesengajaan yang dilakukan oleh nasabah.
 - a) Nasabah sengaja untuk tidak melakukan pembayaran angsuran kepada bank, karena nasabah tidak memiliki kemauan dalam memenuhi kewajibannya.
 - b) Debitur melakukan ekspansi terlalu besar, sehingga dana yang dibutuhkan terlalu besar.
 - c) Penyelewengan yang dilakukan nasabah dengan menggunakan dana kredit tersebut tidak sesuai dengan tujuan penggunaan.
- b. Unsur ketidaksengajaan.
 - a) Debitur mau melaksanakan kewajiban sesuai perjanjian, akan tetapi kemampuan perusahaan sangat terbatas, sehingga tidak dapat membayar angsuran.
 - b) Perusahaannya tidak dapat bersaing dengan pasar, sehingga volume penjualan menurun dan perusahaan rugi.
 - c) Perubahan kebijakan dan peraturan pemerintah yang berdampak pada usaha debitur.
 - d) Bencana alam yang dapat menyebabkan kerugian debitur.

Pencegahan kredit macet haruslah cepat dilakukan meminimalisir resiko, sehingga diharapkan kredit yang telah berjalan dengan lancar. Menurut Mahmoeddin, ada tindakan untuk mencegah terjadinya kredit macet yaitu³²:

³² Mahmoeddin, *Op.Cit.*, h. 121.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Penyempurnaan prosedur kredit
- b. Memiliki prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit
- c. Membawa nama baik lembaga
- d. Melengkapi dokumen sebelum realisasi kredit
- e. Mengawasi pencairan kredit
- f. Melakukan pengawasan kredit
- g. Melakukan pengawasan terhadap petugas kredit
- h. Membuat kebijakan yang tepat
- i. Memegang prinsip kredit dengan konsekuen
- j. Mengantisipasi terjadinya kepentingan pribadi

c. Penyelesaian kredit Macet

Lembaga keuangan melakukan analisis yang mendalam sebelum memutuskan untuk menyetujui ataupun menolak permohonan kredit dari calon debitur. Hal ini dimaksudkan agar tidak terjadi permasalahan atas kredit yang disalurkan. Akan tetapi, meskipun lembaga keuangan telah melakukan analisis yang baik, resiko kredit bermasalah juga mungkin terjadi. Tidak ada satupun lembaga keuangan di dunia ini yang tidak memiliki kredit bermasalah, karena tidak mungkin dari semua kredit yang disalurkan, semuanya lancar.

Lembaga keuangan dalam memberikan pembiayaan berharap bahwa pembiayaan tersebut berjalan dengan lancar, nasabah mematuhi apa yang telah disepakati dalam perjanjian dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membayar lunas bilamana jatuh tempo. Akan tetapi, bisa terjadi dalam jangka waktu pembiayaan nasabah mengalami kesulitan dalam pembayaran yang berakibat kerugian bagi bank syariah. Langkah yang harus segera diambil setelah lembaga mendekteksi adanya gejala pembiayaan bermasalah adalah menentukan seberapa besar masalah yang sedang dihadapi nasabah. Hal ini diperlukan karena cara penanganan selanjutnya akan ditentukan oleh tingkat besar kecilnya masalah tadi. Selain ditentukan oleh besar kecilnya masalah yang dihadapi nasabah, cara lembaga keuangan menangani pembiayaan bermasalah juga dipengaruhi oleh :

1. Jumlah dana milik nasabah yang diharapkan dapat dipergunakan untuk mengembalikan pembiayaan.
2. Jumlah pembiayaan yang dipinjam nasabah dari pihak lain.
3. Status dan nilai jaminan yang telah terikat.
4. Sikap nasabah dalam menghadapi bank.

Selanjutnya upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah yang dapat dilakukan pihak bank yaitu melalui restrukturisasi pembiayaan. Upaya yang dilakukan lembaga keuangan untuk penyelamatan terhadap kredit macet antara lain:³³

³³ Wangsawidjaja Z, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012, h. 447

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

1. *Rescheduling* (Penjadwalan kembali)

Rescheduling merupakan upaya yang dilakukan lembaga keuangan untuk menangani kredit macet dengan membuat penjadwalan kembali. Penjadwalan kembali dapat dilakukan kepada debitur yang mempunyai itikad baik akan tetapi tidak memiliki kemampuan untuk membayar angsuran pokok maupun angsuran bunga dengan jadwal yang telah dijanjikan. Penjadwalan kembali dilakukan oleh lembaga keuangan dengan harapan debitur dapat membayar kembali kewajibannya.

Namun demikian, jadwal yang baru tersebut akan disesuaikan dengan *cash flow* perusahaan, sehingga upaya *Rescheduling* ini dapat membuahkan hasil dan nasabah menjadi lancar kembali dalam membayar angsuran. Beberapa alternatif *Rescheduling* yang dapat diberikan lembaga keuangan antara lain:

a) Perpanjangan jangka waktu kredit.

Dalam hal ini nasabah pembiayaan diberikan keringanan dalam masalah jangka waktu pembiayaan misalnya perpanjangan jangka waktu pembiayaan dari 6 bulan menjadi satu tahun, sehingga nasabah mempunyai waktu yang lebih lama untuk mengembalikannya.

b) Perubahan jumlah angsuran

Memperpanjang angsuran hampir sama dengan jangka waktu pembiayaan. Dalam hal ini jangka waktu angsuran

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaannya diperpanjang pembayarannya misalnya dari 36 kali menjadi 48 kali dan hal ini tentu saja jumlah angsuran menjadi mengecil seiring dengan penambahan jumlah angsuran.

- c) Memperkecil angsuran pokok dengan jangka waktu akan lebih lama
- d) Perubahan jadwal pembayaran

2. *Reconditioning* (Persyaratan Kembali)

Reconditioning merupakan upaya lembaga keuangan dalam menyelamatkan kredit dengan mengubah seluruh atau sebagian perjanjian yang telah dilakukan oleh lembaga keuangan dengan nasabah. Perubahan kondisi dan persyaratan tersebut harus disesuaikan dengan permasalahan yang dihadapi oleh debitur dalam menjalankan usahanya. Dengan perubahan persyaratan tersebut, maka diharapkan bahwa debitur dapat menyelesaikan kewajibannya sampai dengan lunas.

Beberapa alternatif *reconditioning* yang dapat diberikan lembaga keuangan antara lain:

a) Penurunan Suka Bunga atau denda

Penurunan suku bagi hasil dimaksudkan agar lebih meringankan beban nasabah. Sebagai contoh jika bagi hasil sebelumnya dibebankan 20% kemudian diturunkan menjadi 18%. Hal ini tergantung dari pertimbangan yang bersangkutan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penurunan bagi hasil akan mempengaruhi jumlah angsuran yang semakin mengecil, sehingga diharapkan dapat membantu meringankan nasabah

- b) Kapitalisasi bunga, yaitu bunga yang tertunggak dijadikan satu dengan pokok pinjaman
- c) Pembebasan sebagian atau seluruh bunga yang tertunggak, sehingga nasabah pada periode berikutnya hanya membayar pokok pinjaman beserta bunga berjalan.
- d) Penundaan pembayaran bunga, yaitu pembayaran kredit oleh nasabah dibebankan sebagai pembayaran pokok pinjaman sampai dengan jangka waktu tertentu, kemudian pembayaran bunga dilakukan pada saat nasabah sudah mampu. Hal ini perlu dihitung dengan cermat *cash flow* perusahaan.

3. *Restructuring*

Restructuring merupakan upaya yang dilakukan oleh lembaga keuangan dalam menyelamatkan kredit bermasalah dengan cara mengubah struktur pembiayaan yang melandasi pemberian kredit. Beberapa cara yang dapat dilakukan oleh lembaga keuangan dalam restrukturisasi antara lain:

- a) Memberikan tambahan kredit

Apabila nasabah kekurangan modal kerja maka perlu dipertimbangkan penanaman modal kerja.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Tambahan modal tersebut berasal dari modal debitur
- c) Kombinasi antara lembaga keuangan dan nasabah

Upaya penyelamatan dengan cara 3R tersebut dapat dilakukan apabila masih memenuhi kriteria-kriteria sebagai berikut:

- 1) Debitur menunjukkan itikad yang positif untuk bekerja sama (*kooperatif*) terhadap upaya penyelamatan yang akan dijalankan.
- 2) Usaha debitur masih berjalan dan mempunyai prospek yang bagus.
- 3) Debitur masih mampu membayar bunga berjalan
- 4) Adanya kemampuan dan prospek usaha debitur untuk pulih kembali
- 5) Posisi lembaga keuangan akan menjadi lebih baik

Pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan memiliki beberapa ketentuan, diantaranya adalah:

- 1) Nasabah membuat permohonan apabila pembiayaannya akan direstrukturisasi
- 2) Apabila perpanjangan atas pembiayaan memenuhi kualitas lancar dan telah jatuh tempo serta tidak disebabkan oleh penurunan kemampuan membayar nasabah tidak termasuk dalam restrukturisasi pembiayaan.
- 3) Kualitas pembiayaan yang dapat restrukturisasi terdapat pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kualitas kurang lancar, diragukan dan macet

- 4) Pelaksanaan restrukturisasi harus membuat analisis dan dokumentasi yang baik.
- 5) Restrukturisasi dapat dilakukan paling banyak 3 kali selama jangka pembiayaan .

D. Pembiayaan dalam Sistem Ekonomi Islam

Dalam Islam manusia diwajibkan untuk berusaha agar ia mendapatkan rezeki, guna memenuhi kebutuhan hidupnya. Islam juga mengajarkan kepada manusia bahwa Allah SWT Maha Pemurah Sehingga Rezeki-Nya sangat luas. Bahkan Allah tidak memberikan rezeki itu kepada kaum muslimin saja, tetapi kepada siapa saja yang bekerja keras. Manusia dapat bekerja apa saja, yang penting tidak melanggar garis yang ditentukan-Nya. Bisa melakukan aktivitas seperti, pertanian, perkebunan, peternakan, pengolahan makanan dan berdagang. Untuk memulai usaha seperti itu diperlukan modal.

Dalam islam hubungan pinjam-peminjam tidak dilarang, bahkan dianjurkan agar terjadi hubungan yang menguntungkan, yang pada gilirannya berakibat pada persaudaraan. Sebenarnya penggunaan kata pinjam meminjam kurang tepat digunakan sebab dua hal, pertama pinjaman merupakan salah satu metode hubungan finansial dalam islam. Masih banyak metode yang diajarkan oleh Syariah selain pinjaman, seperti jual beli, bagi hasil, sewa dan sebagainya. Kedua, dalam islam pinjam meminjam adalah akad sosial, bukan akad komersial. Artinya bila seseorang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meminjam sesuatu tidak boleh syaratkan untuk memberikan tambahan atas pokok pinjamannya. Hal ini didasarkan pada hadis Nabi SAW yang mengatakan bahwa setiap pinjaman yang menghasilkan manfaat adalah *riba*. Sedangkan para ulama sepakat bahwa *riba* itu haram, karena itu dalam perbankan syaria'ah, pinjaman tidak disebut kredit, tetapi pembiayaan³⁴.

Adapun landasan syariah yang mendukung upaya restrukturisasi pembiayaan dalam surat Al Baqarah (2) : 276 :

يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ٢٧٦

Artinya : Allah memusnahkan *riba* dan menyuburkan sedekah dan Allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran dan selalu berbuat dosa.

Pembiayaan dalam perbankan syariah atau istilah teknisnya aktiva produktif, menurut ketentuan lembaga keuangan adalah penanaman dana Bank Syariah baik dalam rupiah maupun valuta asing dalam bentuk pembiayaan, piutang, *qardh*, surat berharga syariah, penempatan, penyertaan modal, penyertaan modal sementara, komitmen dan kontinjensi pada rekening administratif serta sertifikat wadiah Bank Indonesia³⁵.

Dalam bahasa Arab pembiayaan berasal dari *يل تمو*³⁶ yang berarti pendanaan. Pembiayaan dalam bank Islam adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank atau lembaga keuangan lainnya dengan pihak

³⁴ Muhammad Sayfi, Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2011), Cet. Ke-1, h. 170.

³⁵ Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2014, h. 302.

³⁶ Atabik Ali, Ahmad Zuhdi Muhdlor, *Kamus Kontemporer Arab-Indonesia* (Multi Karya Grafik), h. 581.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil³⁷. Satu-satunya akad berbentuk pinjaman yang ditetapkan dalam perbankan syariah adalah qard dan turunannya qardhul hasan karena bunga dilarang dalam islam, maka pinjaman qard maupun qardhul hasan merupakan pinjaman tanpa bunga.

Qard secara etimologi yaitu potongan, harta yang dibayarkan kepada *muqtaridh* (yang diajak akad *qardh*) dinamakan *qarad*. Sebab merupakan potongan dari harta *muqrid* (orang yang membayar). Al- qardh adalah pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih atau dapat diminta kembali atau dengan kata lain meminjamkan tanpa meminta imbalan. Dalam literatur fiqih klasik qardh dikategorikan dalam ‘aqad tathawwu’I atau akad saling tolong menolong dan bukan transaksi komersial³⁸. Dasar hukum qard berdasarkan firman Allah dalam QS. Al-Hadid (57): 11

مَنْ دَا لَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ ١١

Artinya : Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.

Menurut bank Indonesia, qardh adalah akad pinjaman dari bank (muqridh) kepada pihak tertentu (muqtaridh) yang wajib dikembalikan dengan jumlah yang sama sesuai perjanjian. Muqridh dapat meminta jaminan atas pinjaman kepada muqtaridh. Pengembalian pinjaman dapat

³⁷ Ahmad Ifham Sholihin, *Buku pintar Ekonomi Syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2010), h. 590.

³⁸ Muhammad Syafi’I Antonio, *Op.Cit.*, h. 131.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan secara angsuran atau sekaligus³⁹. Qardhul hasan adalah kegiatan penyaluran dana dalam bentuk pinjaman kebajikan tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu

Untuk menghindari dari riba biaya administratif pada pinjaman meminjam Al-qardhul hasan memiliki kriteria sebagai berikut⁴⁰:

1. Harus dinyatakan dalam nominal bukan persentase
2. Sifatnya harus nyata, jelas dan pasti

³⁹ Nurnasrina, *Perbankan Syariah 1* (Pekanbaru: Suska Pers, 2012), h. 99.

⁴⁰ Warkum Sumito, *Asas-asas perbankan Islam dan Lembaga-lembaga terkait* (BMUI dan Takaful), (Jakarta: 2008) h. 39.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan penelitian, maka penulis dapat memberikan kesimpulan dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Dapat disimpulkan bahwa upaya PNPM dari segi *Rescheduling* dan *Reconditioning* memiliki pengaruh yang signifikan untuk mengatasi kredit macet di Kecamatan Angkola Selatan. Sedangkan upaya PNPM dari segi *Restructuring* tidak memiliki pengaruh yang signifikan untuk mengatasi kredit macet di Kecamatan Angkola Selatan. Sedangkan upaya yang diberikan oleh *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring* secara bersama-sama untuk menurunkan kredit macet adalah sebesar 18,7%. Dan memiliki Hubungan yang cukup kuat.
2. Dilihat dari sudut pandang ekonomi syariah Pinjaman yang diberikan oleh PNPM mandiri belum sesuai dengan ekonomi syariah karena terdapat unsur *riba* dalam transaksinya dan masih banyak masyarakat yang belum memiliki kesadaran untuk melunasi kewajibannya dengan tepat waktu sehingga terjadilah kredit macet.

B. Saran

1. Di dalam memberikan kredit kepada calon debitur, lembaga keuangan harus lebih hati-hati dan lebih memperhatikan prinsip-prinsip yang harus diterapkan dalam pemberian kredit (*character, capacity, capital, collateral dan condition*). Dan jika terjadi kredit macet dilakukan

sistem *rescheduling*, *reconditioning* dan *restructuring*. Hal ini untuk mencegah terjadinya kredit macet pada masa yang akan datang , karena berhasil tidaknya penyaluran kredit dapat mempengaruhi kredibilitas lembaga keuangan yang bersangkutan. Dalam mengatasi kredit macet, disarankan terjadinya kerja sama baik antara pihak nasabah dan pihak pemberi dana.

2. Dalam menjalankan kegiatan operasional diharapkan memperhatikan kaidah-kaidah syaria'at Islam agar tercapainya tujuan *falah* (kedamaian dan kesejahteraan dunia akhirat).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin, dan Farnicis Tantri. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan*. (Edisi ke-1. Cetakan ke-1). Jakarta: rajawali pers.
- Ali, Atabik, Ahmad Zuhdi Muhdlor, *Kamus Kontemporer Arab-Indonesia*. Multi Karya Grafik.
- Antonio, Muhammad Sayfi,i. 2011. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. (Cetakan ke-1). Jakarta: Gema Insani.
- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Ariyanti, Maya dan Firdaus Rachmat. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alberta.
- Augusty, Ferdinand. 2006. *Metode Penelitian*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Burgin, Burhan. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana.
- Departemen Agama Republik Indonesia. 2013. *Al-quran Terjemahan*. Bandung: Diponegoro.
- Ferdinand, Augusty. 2006. *Metode Penelitian*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadinoto, Soetanto. 2005. *Kunci Sukses Bisnis Kredit Mikro*. Jakarta: PT Gramedia.
- Hasan, Iqbal. 2009. *Pokok-pokok Materi Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hasan, Nurul. 2014. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Referensi.
- Hasibuan Malayu. 2005. *Dasar-dasar Perbankan*. (Cet ke-4). Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2013. *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Setia.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Jusuf, Jopie. 2014. *Analisis Kredit Untuk Credit (Accont) officer*. Edisi ke-12. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Karim. 2011. *Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. (Edisi Revisi). Jakarta: Rajawali pers.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. (Edisi Revisi). Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mahmoedin. 2010. *Melacak Kredit Bermasalah*. (Cetakan Pertama). Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Martono. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan lain*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. 2012. *Model-model Akad Pembiayaan di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Nurnasrina. 2012. *Perbankan Syariah 1*. Pekanbaru: Suska Pers.
- Prayitno, Duwi. 2009. *Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*. Yogyakarta: ANDI.
- Rivai'I, Veitzal. 2008. *Islamic Financial Management, Teori, Konsep dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi dan Mahasiswa*. Jakarta: Rajawali Press.
- Rivai. 2013. *Credit Management Handbook (Teori, Konsep, Prosedur)*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Rahman, Hasanuddin. 2007. *Aspek-aspek Hukum Pemberian Kredit Perbankan di Indonesia*. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharyadi. 2008. *Statistik Ekonomi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sumito, Warkum. 2008. *Asas-asas perbankan Islam dan Lembaga-lembaga terkait*. BMUI dan Takaful.
- Sunyoto, Danang. 2011. *Metode Penelitian Ekonomi*. Jakarta: CAPS.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Supramono, Gatot. 2013. *Perjanjian Utang Piutang*. Jakarta: Kencana.

Triandaru, Sigit dan Totok Budi Santoso. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Salemba Empat.

Umam Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pusaka Setia.

Wibowo, Agung Edy. 2012. *Aplikasi Praktis SPSS dalam Penelitian*. Yogyakarta: Gava Media.



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KUESIONER

KUESIONER UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Kepada Responden yang Terhormat

Saya Leli Sapitriani, Mahasiswa UIN Suska Riau, Jurusan Ekonomi Syariah bermaksud mengadakan penelitian dalam rangka penyelesaian mata kuliah skripsi dengan judul **“Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam”**.

Demi tujuan tersebut, maka saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I dipilih sebagai responden untuk meluangkan waktu mengisi jawaban pada kuesioner ini sesuai dengan keadaan sebenarnya guna membantu terlaksananya penelitian ini. Sebelumnya saya mengucapkan terima kasih atas partisipasinya.

1. Petunjuk Pengisian

- a. Kepada Bapak/Ibu/Sdr untuk menjawab seluruh pertanyaan yang ada dengan jujur dan sebenarnya.
- b. Berilah tanda (✓) pada kolom yang tersedia dan pilih salah satu jawaban yang sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
- c. Ada 5 (lima) alternatif jawaban yaitu:

5 = Sangat Setuju	(SS)
4 = Setuju	(S)
3 = Ragu-ragu	(RG)
2 = Tidak Setuju	(TS)
1 = Sangat Tidak Setuju	(STS)

2. Identitas Responden



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Nama :

b. Jenis kelamin Bapak/Ibu:

☐

Laki-laki

☐

Perempuan

c. Umur Bapak/Ibu saat ini:

☐

21-30

☐

41-50

☐

31-40

☐

51 keatas

d. Pendidikan

☐

SD

☐

S1

☐

SMP

☐

SMA

3. Daftar Pertanyaan

I. Pertanyaan mengenai variabel (X) yaitu upaya PNPM (*Rescheduling, Reconditioning, Restructuring*)

a. Rescheduling (X_1)

No	Pertanyaan	SS	S	RG	TS	STS
		(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1	PNMP memberikan perpanjangan jangka waktu kepada nasabah jika nasabah tidak bisa membayar angsuran					
2	PNPM memberikan keringanan kepada nasabah yang yang pembiayaannya macet					
3	PNPM melakukan perubahan jumlah angsuran jika pembayaran kredit nasabah macet					
4	Pembiayaan di perpanjang,					



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

misalnya dari 36 kali pemayaran jadi 48 kali					
PNPM memberikan perubahan jadwal pembayaran kepada nasabah yang pembiayaannya macet					
PNPM memberikan tenggang waktu sampai nasabah mampu untuk membayar angsuran					
PNPM memperkecil jumlah angsuran nasabah dari 1000000 jadi 850000					
Memperkecil jumlah angsuran dari jumlah yang ditetapkan					

b. Reconditioning (X_2)

No	Pertanyaan	SS	S	RG	TS	STS
		(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1	PNPM melakukan Penurunan suku bunga agar nasabah mampu membayar angsuran					
2	Saya dipermudah pnpm untuk melakukan pembayaran yang mecet dengan menurunkan suku bunga					
3	PNPM melakukan Pembebasan bunga kepada nasabah yang tidak bisa membayar tunggakan					
4	PNPM memberikan pembebasan bunga bagi nasabah yang tidak					



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	mampu membayar tunggakan					
5	Saya memikirkan terlebih dahulu seberapa besar dana yang saya gunakan untuk keperluan					
6	Anggaran dana yang saya tetapkan diawal sesuai dengan pengeluaran dan pendapatan yang saya peroleh					
7	Keputusan yang saya buat untuk bisnis telah saya pikirkan secara matang					
8	PNPM melakukan penundaan pembayaran bunga kepada nasabah yang tidak mampu membayar angsuran					

c. Restructuring (X_3)

No	Pertanyaan	SS	S	RG	TS	STS
		(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1	Saya memiliki dana panjang yang cukup					
2	Modal yang saya miliki sebagian besar dari dana pribadi saya					
3	Penyisihan dana untuk simpanan dilakukan secara berkala					
4	Apabila ada yang menawarkan kredit kepada saya. Saya akan mempertimbangkan dahulu					
5	Apabila dana saya tidak memadai, saya menerima kredit dari tempat					



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6	lain dan bersedia bertanggung jawab untuk seluruh kredit yang dimiliki					
6	Saya melihat PNPM melakukan penurunan suku bunga untuk nasabah yang tidak mampu membayar angsuran					

II. Pertanyaan mengenai variabel (Y) Kredit Macet

No	Pertanyaan	ST	S	RG	TS	STS
		(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1	Saya menunggak hingga 90 hari atau lebih					
2	Saya mendapati surat peringatan dari pihak PNPM					
3	Saya melanggar kontrak perjanjian dengan pihak PNPM selama lebih dari 90 hari					
4	Saya melakukan perpanjangan kredit untuk menutupi kesulitan keuangan					
5	Saya menggunakan pinjaman baru untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo					
6	Saya menyelesaikan atau melunasi kredit dengan agunan					
7	Saya bersedia persoalan kredit anda diserahkan ke kantor pelayanan piutang atau lelang Negara					



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



No Responden	Pengetahuan							
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
R1	4	4	4	4	3	4	4	4
R2	5	5	5	5	5	5	5	5
R3	5	5	4	5	5	5	4	5
R4	4	3	4	3	3	4	3	4
R5	4	5	4	4	4	4	4	4
R6	5	5	5	5	5	4	3	5
R7	4	4	4	4	4	4	4	4
R8	4	4	4	4	3	5	5	5
R9	4	4	4	4	5	4	4	4
R10	4	4	4	4	4	5	5	5
11	5	4	4	4	4	5	5	5
12	4	4	5	4	5	5	3	4
13	4	3	3	4	4	5	3	4
14	5	5	4	4	4	4	5	4
15	4	5	4	4	4	5	4	5
16	5	4	4	4	4	5	4	4
17	5	5	5	5	4	4	5	5
18	4	4	4	4	4	4	5	5
19	5	5	3	4	4	4	4	5
20	5	4	5	3	5	4	4	4
21	5	4	3	3	4	4	3	4
22	4	5	5	4	3	4	5	4
23	5	5	4	5	4	5	3	5
24	5	5	5	5	3	4	4	4
25	4	3	3	3	4	4	2	4
26	4	4	3	5	3	3	2	4
27	5	4	4	4	3	4	3	4
28	5	4	3	3	4	4	3	5
29	5	4	5	3	4	5	4	5
30	4	4	5	4	5	5	4	5
31	4	4	5	4	3	4	3	4
32	3	5	4	3	3	4	4	5
33	5	5	4	3	5	5	4	4
34	4	4	3	5	5	4	2	5

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Keterampilan							
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
31	4	3	4	5	4	4	4	4
40	5	5	5	4	3	5	5	3
38	5	4	5	4	4	5	5	5
28	4	4	4	5	4	4	4	3
33	4	4	4	4	4	4	3	4
37	4	4	5	5	3	4	4	4
32	4	4	5	4	3	4	2	3
34	4	2	3	3	2	4	4	4
33	4	4	5	5	4	5	4	5
35	5	4	4	4	4	5	4	4
36	5	5	3	4	4	5	4	5
34	4	4	3	4	3	4	3	4
30	4	4	3	4	3	4	3	4
35	4	3	4	4	4	4	3	4
35	4	4	4	4	5	4	3	4
34	4	2	4	4	4	4	4	4
38	4	4	4	5	5	5	4	5
34	4	3	3	4	4	4	4	4
34	4	3	3	4	5	4	3	4
34	4	4	3	3	4	4	3	4
30	4	4	3	5	4	5	3	4
34	4	4	4	4	2	4	4	4
36	5	5	5	3	4	5	4	3
35	4	3	4	3	2	3	3	4
27	4	4	3	4	3	4	4	3
28	3	3	3	4	3	4	3	4
31	4	2	3	4	4	3	3	3
31	4	3	4	4	3	3	4	4
35	4	2	3	3	3	4	4	4
36	4	4	3	4	3	4	3	4
31	3	3	4	3	4	4	3	4
31	2	2	3	3	3	4	3	3
35	3	3	4	3	3	4	4	3
32	4	4	4	4	3	4	4	4

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Produktivitas Kerja							
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
32	3	4	4	3	4	4	4	5
35	5	5	3	3	5	3	3	3
37	5	5	5	4	5	5	5	5
32	4	4	4	3	3	4	4	4
31	4	5	4	3	4	4	3	3
33	3	5	5	4	5	4	5	5
29	4	4	4	3	4	4	4	4
26	4	4	3	3	5	5	5	5
36	5	5	4	3	4	3	5	3
34	5	5	4	3	4	4	5	4
35	5	5	4	3	4	3	5	4
29	5	5	4	2	4	3	5	3
29	5	5	4	2	4	4	5	3
30	5	5	4	3	4	3	4	4
32	5	5	4	4	4	4	4	4
30	5	5	4	3	4	4	5	4
36	5	4	4	4	4	4	4	5
30	5	5	4	3	4	4	4	5
30	4	5	4	2	4	4	5	4
29	5	5	4	2	3	4	4	4
32	4	5	4	2	4	3	4	3
30	4	5	4	3	4	4	5	4
34	5	4	4	4	5	4	5	4
26	5	4	4	5	4	4	4	4
29	3	4	4	2	5	5	4	2
27	4	5	4	2	4	4	4	2
26	4	5	3	2	4	4	3	1
29	3	5	4	1	3	3	4	3
27	3	4	3	1	3	3	4	4
29	4	4	3	4	4	5	5	3
28	4	4	4	3	4	5	4	5
23	4	5	5	5	5	4	4	1
27	5	4	4	3	5	3	5	4
31	4	5	5	4	4	3	3	2

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



			Total
	Y.9	Y.10	
	5	5	41
	5	3	38
	5	5	49
	5	4	39
	3	3	36
	5	4	45
	4	4	39
	5	5	44
	4	4	40
	5	4	43
	5	4	42
	4	4	39
	5	5	42
	5	4	41
	5	5	44
	5	5	44
	5	4	43
	4	4	42
	4	4	40
	4	5	40
	4	5	38
	5	3	41
	5	5	45
	4	4	42
	4	3	36
	4	4	37
	4	4	34
	5	3	34
	5	5	35
	4	5	41
	5	4	42
	5	4	42
	4	5	42
	4	3	37

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



No Responden	Pengetahuan							
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
R1	4	4	4	4	3	4	4	4
R2	4	5	5	5	5	5	5	5
R3	3	4	3	3	3	4	4	4
R4	4	3	4	3	3	4	3	4
R5	4	5	4	5	4	4	4	4
R6	2	3	2	2	3	3	3	4
R7	4	4	4	4	4	4	4	4
R8	4	4	4	4	3	5	5	5
R9	5	4	5	5	5	5	4	5
R10	5	4	4	5	5	4	4	5
11	5	4	5	5	5	4	4	5
12	4	5	4	4	4	5	5	4
13	5	4	5	5	5	4	4	5
14	4	5	4	4	4	4	5	5
15	4	5	4	4	4	5	4	5
16	2	1	1	1	2	1	1	1
17	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	4	4	4	4	4	5	5
19	5	5	3	4	4	4	4	5
20	5	4	5	5	5	4	4	5
21	1	5	5	5	4	5	5	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4
23	5	4	5	5	4	5	4	5
24	5	5	5	5	4	4	4	5
25	2	3	3	2	2	2	3	2
26	3	2	1	3	3	3	2	1
27	2	3	1	2	3	3	2	1
28	1	3	1	2	3	2	2	2
29	1	2	1	1	2	2	1	1
30	1	2	2	1	2	2	2	2
31	2	3	1	2	3	3	3	1
32	3	3	3	1	3	3	1	1
33	2	1	1	2	2	1	2	2
34	2	2	2	2	2	2	2	2

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Keterampilan							
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
31	4	3	4	5	4	4	4	4
39	5	5	5	4	3	5	5	3
28	5	4	5	4	4	5	5	5
28	4	4	4	5	4	4	4	3
34	4	4	4	4	4	4	3	4
22	4	4	5	5	3	4	4	4
32	4	4	5	4	3	4	2	3
34	4	2	3	3	2	4	4	4
38	4	4	5	5	4	5	4	5
36	5	4	4	4	4	5	4	4
37	5	5	3	4	4	5	4	5
35	4	4	3	4	3	4	3	4
37	4	4	3	4	3	4	3	4
35	4	3	4	4	4	4	3	4
35	4	4	4	4	5	4	3	4
10	4	2	4	4	4	4	4	4
40	4	4	4	5	5	5	4	5
34	4	3	3	4	4	4	4	4
34	4	3	3	4	5	4	3	4
37	4	4	3	3	4	4	3	4
34	4	4	3	5	4	5	3	4
32	4	4	4	4	2	4	4	4
37	5	5	5	3	4	5	4	3
37	4	3	4	3	2	3	3	4
19	4	4	3	4	3	4	4	3
18	3	3	3	4	3	4	3	4
17	4	2	3	4	4	3	3	3
16	4	3	4	4	3	3	4	4
11	4	2	3	3	3	4	4	4
14	4	4	3	4	3	4	3	4
18	3	3	4	3	4	4	3	4
18	2	2	3	3	3	4	3	3
13	3	3	4	3	3	4	4	3
16	4	4	4	4	3	4	4	4

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Produktivitas Kerja							
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
32	3	4	4	3	4	4	4	5
35	5	5	3	3	5	3	3	3
37	5	5	5	4	5	5	5	5
32	4	4	4	3	3	4	4	4
31	4	5	4	3	4	4	3	3
33	3	5	5	4	5	4	5	5
29	4	4	4	3	4	4	4	4
26	4	4	3	3	5	5	5	5
36	5	5	4	5	4	5	5	5
34	5	5	4	3	4	4	5	4
35	5	5	4	3	4	3	5	4
29	5	5	4	2	4	3	5	3
29	5	5	4	2	4	4	5	3
30	5	5	4	3	4	3	4	4
32	5	5	4	4	4	4	4	4
30	5	5	4	3	4	4	5	4
36	5	4	4	4	4	4	4	5
30	5	5	4	3	4	4	4	5
30	4	5	4	2	4	4	5	4
29	5	5	4	2	3	4	4	4
32	4	5	4	2	4	3	4	3
30	4	5	4	3	4	4	5	4
34	5	4	4	4	5	4	5	4
26	5	4	4	5	4	4	4	4
29	3	4	4	2	5	5	4	2
27	4	5	4	2	4	4	4	2
26	4	5	3	2	4	4	3	1
29	3	5	4	1	3	3	4	3
27	3	4	3	1	3	3	4	4
29	4	4	3	4	4	5	5	3
28	4	4	4	3	4	5	4	5
23	4	5	5	5	5	4	4	1
27	5	4	4	3	5	3	5	4
31	4	5	5	4	4	3	3	2

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



			Total
	Y.9	Y.10	
	5	5	41
	5	3	38
	5	5	49
	5	4	39
	3	3	36
	5	4	45
	4	4	39
	5	5	44
	4	4	46
	5	4	43
	5	4	42
	4	4	39
	5	5	42
	5	4	41
	5	5	44
	5	5	44
	5	4	43
	4	4	42
	4	4	40
	4	5	40
	4	5	38
	5	3	41
	5	5	45
	4	4	42
	4	3	36
	4	4	37
	4	4	34
	5	3	34
	5	5	35
	4	5	41
	5	4	42
	5	4	42
	4	5	42
	4	3	37

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



No Responden	Pengetahuan							
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
R1	4	4	4	4	3	4	4	4
R2	4	5	5	5	5	5	5	5
R3	3	4	3	3	3	4	4	4
R4	4	3	4	3	3	4	3	4
R5	4	5	4	5	4	4	4	4
R6	2	3	2	2	3	3	3	4
R7	4	4	4	4	4	4	4	4
R8	4	4	4	4	3	5	5	5
R9	5	4	5	5	5	5	4	5
R10	5	4	4	5	5	4	4	5
11	5	4	5	5	5	4	4	5
12	4	5	4	4	4	5	5	4
13	5	4	5	5	5	4	4	5
14	4	5	4	4	4	4	5	5
15	4	5	4	4	4	5	4	5
16	2	1	1	1	2	1	1	1
17	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	4	4	4	4	4	5	5
19	5	5	3	4	4	4	4	5
20	5	4	5	5	5	4	4	5
21	1	5	5	5	4	5	5	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4
23	5	4	5	5	4	5	4	5
24	5	5	5	5	4	4	4	5
25	2	3	3	2	2	2	3	2
26	3	2	1	3	3	3	2	1
27	2	3	1	2	3	3	2	1
28	1	3	1	2	3	2	2	2
29	1	2	1	1	2	2	1	1
30	1	2	2	1	2	2	2	2
31	2	3	1	2	3	3	3	1
32	3	3	3	1	3	3	1	1
33	2	1	1	2	2	1	2	2
34	2	2	2	2	2	2	2	2

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Keterampilan							
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
31	5	5	5	5	5	5	5	5
39	3	3	3	3	3	3	3	3
28	3	2	2	3	3	3	3	2
28	3	4	4	4	3	4	4	3
34	5	5	5	5	5	4	5	4
22	4	3	4	4	3	4	4	4
32	4	5	5	4	5	4	4	4
34	3	3	3	3	4	4	3	4
38	5	5	5	5	4	5	5	5
36	5	4	4	4	4	5	4	4
37	5	5	5	4	5	5	5	5
35	4	3	4	4	3	4	3	4
37	5	5	5	4	5	5	5	4
35	5	5	5	5	5	5	5	5
35	5	5	5	4	5	4	5	5
10	5	3	5	5	3	3	4	5
40	3	4	4	4	3	3	3	4
34	5	5	5	4	5	5	5	4
34	5	5	5	4	5	4	5	4
37	5	5	5	5	4	4	4	4
34	4	5	4	4	4	5	4	4
32	4	5	4	4	5	5	5	4
37	5	5	5	3	4	5	4	3
37	5	5	5	5	5	4	5	4
19	3	3	3	2	2	3	3	3
18	2	2	2	1	1	2	2	2
17	1	2	2	2	1	2	3	2
16	1	1	2	2	2	2	2	3
11	3	2	2	2	3	2	2	2
14	2	2	2	2	1	1	2	2
18	2	2	2	2	2	2	3	2
18	3	3	3	3	3	3	2	3
13	1	1	1	2	2	2	3	2
16	2	2	2	2	2	2	2	2

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Total	Produktivitas Kerja							
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
40	3	4	4	3	4	4	4	5
24	5	5	3	3	5	3	3	3
21	5	5	5	4	5	5	5	5
29	4	4	4	3	3	4	4	4
38	4	5	4	3	4	4	3	3
30	3	5	5	4	5	4	5	5
35	4	4	4	3	4	4	4	4
27	4	4	3	3	5	5	5	5
39	5	5	4	5	4	5	5	5
34	5	5	4	3	4	4	5	4
39	5	5	4	3	4	3	5	4
29	5	5	4	2	4	3	5	3
38	5	5	4	2	4	4	5	3
40	5	5	4	3	4	3	4	4
38	5	5	4	4	4	4	4	4
33	5	5	4	3	4	4	5	4
28	5	4	4	4	4	4	4	5
38	5	5	4	3	4	4	4	5
37	4	5	4	2	4	4	5	4
36	5	5	4	2	3	4	4	4
34	4	5	4	2	4	3	4	3
36	4	5	4	3	4	4	5	4
34	5	4	4	4	5	4	5	4
38	5	4	4	5	4	4	4	4
22	3	4	4	2	5	5	4	2
14	4	5	4	2	4	4	4	2
15	4	5	3	2	4	4	3	1
15	3	5	4	1	3	3	4	3
18	3	4	3	1	3	3	4	4
14	4	4	3	4	4	5	5	3
17	4	4	4	3	4	5	4	5
23	4	5	5	5	5	4	4	1
14	5	4	4	3	5	3	5	4
16	4	5	5	4	4	3	3	2

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



			Total
	Y.9	Y.10	
	5	5	41
	5	3	38
	5	5	49
	5	4	39
	3	3	36
	5	4	45
	4	4	39
	5	5	44
	4	4	46
	5	4	43
	5	4	42
	4	4	39
	5	5	42
	5	4	41
	5	5	44
	5	5	44
	5	4	43
	4	4	42
	4	4	40
	4	5	40
	4	5	38
	5	3	41
	5	5	45
	4	4	42
	4	3	36
	4	4	37
	4	4	34
	5	3	34
	5	5	35
	4	5	41
	5	4	42
	5	4	42
	4	5	42
	4	3	37

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



Sampel	Rescheduling							Total	Reconditioning								Total	Restructuring						Total	Kredit Macet							Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	
R1	4	4	4	4	3	4	4	31	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	3	4	4	5	4	24	4	4	4	4	3	4	4	27
R2	4	5	5	5	5	5	5	39	3	3	3	3	3	3	3	3	24	5	4	5	4	4	5	27	5	5	5	5	5	5	5	35
R3	3	4	3	3	3	4	4	28	3	2	2	3	3	3	3	2	21	2	4	5	5	3	5	24	3	2	2	2	3	3	3	18
R4	4	3	4	3	3	4	3	28	3	4	4	4	3	4	4	3	29	5	5	5	4	5	5	29	4	5	5	5	5	5	5	34
R5	4	5	4	5	4	4	4	34	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	4	5	5	4	5	28	4	3	4	3	3	4	4	25
R6	2	3	2	2	3	3	3	22	4	3	4	4	3	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24	2	3	2	2	3	3	3	18
R7	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	5	4	5	4	4	4	35	4	3	5	4	3	5	24	4	4	4	4	4	4	4	28
R8	4	4	4	4	3	5	5	34	3	3	3	3	4	4	3	4	27	2	2	2	2	2	2	12	4	4	4	4	4	3	3	26
R9	5	4	5	5	5	5	4	38	5	5	5	5	4	5	5	5	39	1	2	1	1	2	1	8	5	4	5	5	5	5	5	34
R10	5	4	4	5	5	4	4	36	5	4	4	4	4	5	4	4	34	2	3	5	2	4	5	21	4	5	4	4	4	4	5	30
R11	5	4	5	5	5	4	4	37	5	5	5	4	5	5	5	5	39	4	4	5	4	4	5	26	5	5	5	3	4	5	4	31
R12	4	5	4	4	4	5	5	35	4	3	4	4	3	4	3	4	29	1	3	3	2	3	3	15	5	5	5	4	5	5	5	34
R13	5	4	5	5	5	4	4	37	5	5	5	4	5	5	5	4	38	4	5	4	5	5	4	27	3	4	3	3	4	3	3	23
R14	4	5	4	4	4	4	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	40	1	1	1	1	1	1	6	5	4	4	4	5	4	4	30
R15	4	5	4	4	4	4	5	35	5	5	5	4	5	4	5	5	38	3	2	3	4	2	3	17	3	4	4	3	4	4	3	25
R16	2	1	1	2	2	1	1	10	5	3	5	5	3	3	4	5	33	3	2	3	1	2	3	14	3	2	2	3	2	3	3	18
R17	5	5	5	5	5	5	5	40	3	4	4	4	3	3	3	4	28	2	3	3	1	2	1	12	1	1	5	5	5	4	4	25
R18	4	4	4	4	4	4	5	34	5	5	5	4	5	5	5	4	38	3	1	3	1	1	3	12	2	1	1	1	2	1	1	9
R19	5	5	3	4	4	4	4	34	5	5	5	4	5	4	5	4	37	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	4	5	5	30
R20	5	4	5	5	5	5	4	37	5	5	5	5	4	4	4	4	36	2	1	1	2	2	1	9	5	5	3	4	4	4	5	30
R21	1	5	5	5	4	5	5	34	4	5	4	4	4	5	4	4	34	2	3	3	1	2	1	12	2	2	2	2	2	2	2	14
R22	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	4	4	5	5	5	4	36	1	2	1	2	2	1	9	1	1	1	2	2	3	2	12
R23	5	4	5	5	4	5	4	37	5	5	5	3	4	5	4	3	34	5	4	5	5	4	5	28	2	2	2	1	1	2	2	12
R24	5	5	5	5	4	4	4	37	5	5	5	5	5	4	5	4	38	5	5	5	5	5	5	30	2	3	3	2	2	2	3	17
R25	2	3	3	2	2	2	3	19	3	3	3	2	2	3	3	3	22	4	3	4	3	4	4	22	1	3	1	2	3	2	2	14
R26	3	2	1	3	3	3	3	18	2	2	2	1	1	2	2	2	14	5	4	5	4	4	5	27	1	1	1	1	2	2	3	12
R27	2	3	1	2	3	3	2	17	1	2	2	2	1	2	3	2	15	3	4	5	4	5	3	24	2	1	1	2	2	1	2	11
R28	1	3	1	2	3	2	2	16	1	1	2	2	2	2	2	3	15	5	4	5	5	4	5	28	1	2	1	1	2	2	1	10
R29	1	2	1	1	2	2	1	11	3	2	2	2	3	2	2	2	18	5	5	5	4	5	5	29	2	3	1	2	3	3	3	17
R30	1	2	1	2	2	2	2	14	2	2	2	2	1	1	2	2	14	5	5	5	4	5	5	29	3	2	1	3	3	3	2	17
R31	2	3	1	2	3	3	3	18	2	2	2	2	2	2	3	2	17	4	3	2	4	3	5	21	5	5	5	4	4	4	5	32
R32	3	3	1	3	3	1	1	18	3	3	3	3	3	3	2	3	23	2	2	3	1	2	1	11	3	3	3	2	2	3	3	19
R33	2	1	2	2	2	1	2	13	1	1	1	2	2	2	3	2	14	1	2	2	1	1	2	9	2	2	2	1	1	2	2	12
R34	2	2	2	2	2	2	2	16	2	2	2	2	2	2	2	2	16	3	3	3	3	3	3	18	3	2	2	2	3	2	2	16
R35	4	4	4	4	3	4	3	30	4	3	4	3	3	4	3	4	28	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	2	2	19
R36	4	5	5	5	5	5	4	38	4	5	4	5	4	4	4	4	34	4	5	4	5	5	5	28	3	3	3	1	3	3	1	17
R37	4	3	3	3	3	4	3	26	2	3	2	2	3	3	3	4	22	1	1	2	2	1	2	9	1	3	1	2	3	2	2	14
R38	2	3	2	2	3	3	2	20	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	3	3	3	3	21
R39	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	3	5	5	5	34	4	4	3	2	4	3	20	1	1	2	2	2	2	2	12
R40	4	5	5	4	5	4	5	36	5	4	5	5	5	5	4	5	38	1	2	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	2	2	14

Dikawatirkan, seluruh atau sebagian kekayaan kita yang tercantum dalam daftar ini tanpa memedulikan sumber:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN

A. Uji Deskriptif Variabel

a. *rescheduling*

X1.1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	4	10.0	10.0	10.0
2	8	20.0	20.0	30.0
3	4	10.0	10.0	40.0
4	15	37.5	37.5	77.5
5	9	22.5	22.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

X1.2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	2	5.0	5.0	5.0
2	4	10.0	10.0	15.0
3	8	20.0	20.0	35.0
4	15	37.5	37.5	72.5
5	11	27.5	27.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

X1.3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	7	17.5	17.5	17.5
2	4	10.0	10.0	27.5
3	5	12.5	12.5	40.0
4	13	32.5	32.5	72.5
5	11	27.5	27.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X1.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	8	20.0	20.0	30.0
	3	4	10.0	10.0	40.0
	4	12	30.0	30.0	70.0
	5	12	30.0	30.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X1.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	5	12.5	12.5	12.5
	2	6	15.0	15.0	27.5
	3	8	20.0	20.0	47.5
	4	12	30.0	30.0	77.5
	5	9	22.5	22.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X1.6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	2	5.0	5.0	5.0
	2	5	12.5	12.5	17.5
	3	6	15.0	15.0	32.5
	4	18	45.0	45.0	77.5
	5	9	22.5	22.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X1.7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	3	7.5	7.5	7.5
	2	7	17.5	17.5	25.0
	3	6	15.0	15.0	40.0
	4	16	40.0	40.0	80.0
	5	8	20.0	20.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X1.8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	6	15.0	15.0	15.0
	2	5	12.5	12.5	27.5
	3	2	5.0	5.0	32.5
	4	12	30.0	30.0	62.5
	5	15	37.5	37.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

b. reconditioning

X2.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	3	7.5	7.5	7.5
	2	5	12.5	12.5	20.0
	3	8	20.0	20.0	40.0
	4	9	22.5	22.5	62.5
	5	15	37.5	37.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X2.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	2	5.0	5.0	5.0
	2	7	17.5	17.5	22.5
	3	9	22.5	22.5	45.0
	4	6	15.0	15.0	60.0
	5	16	40.0	40.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X2.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	1	2.5	2.5	2.5
	2	9	22.5	22.5	25.0
	3	4	10.0	10.0	35.0
	4	11	27.5	27.5	62.5
	5	15	37.5	37.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X2.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	1	2.5	2.5	2.5
	2	9	22.5	22.5	25.0
	3	6	15.0	15.0	40.0
	4	15	37.5	37.5	77.5
	5	9	22.5	22.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X2.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	3	7.5	7.5	7.5
	2	5	12.5	12.5	20.0
	3	12	30.0	30.0	50.0
	4	8	20.0	20.0	70.0
	5	12	30.0	30.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X2.6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	1	2.5	2.5	2.5
	2	7	17.5	17.5	20.0
	3	7	17.5	17.5	37.5
	4	13	32.5	32.5	70.0
	5	12	30.0	30.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X2.7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	6	15.0	15.0	25.0
	3	7	17.5	17.5	42.5
	4	11	27.5	27.5	70.0
	5	12	30.0	30.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X2.8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	4	10.0	10.0	20.0
	3	6	15.0	15.0	35.0
	4	18	45.0	45.0	80.0
	5	8	20.0	20.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

c. restructuring

X3.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	7	17.5	17.5	17.5
	2	7	17.5	17.5	35.0
	3	5	12.5	12.5	47.5
	4	10	25.0	25.0	72.5
	5	11	27.5	27.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X3.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	8	20.0	20.0	30.0
	3	9	22.5	22.5	52.5
	4	11	27.5	27.5	80.0
	5	8	20.0	20.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X3.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	4	10.0	10.0	20.0
	3	10	25.0	25.0	45.0
	4	6	15.0	15.0	60.0
	5	16	40.0	40.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X3.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	8	20.0	20.0	20.0
	2	7	17.5	17.5	37.5
	3	3	7.5	7.5	45.0
	4	14	35.0	35.0	80.0
	5	8	20.0	20.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

X3.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid	1	4	10.0	10.0	10.0
	2	9	22.5	22.5	32.5
	3	6	15.0	15.0	47.5
	4	11	27.5	27.5	75.0
	5	10	25.0	25.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X3.6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	7	17.5	17.5	17.5
2	3	7.5	7.5	25.0
3	8	20.0	20.0	45.0
4	5	12.5	12.5	57.5
5	17	42.5	42.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

d. Kredit Macet

Y1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	7	17.5	17.5	17.5
2	9	22.5	22.5	40.0
3	10	25.0	25.0	65.0
4	7	17.5	17.5	82.5
5	7	17.5	17.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Y2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	6	15.0	15.0	15.0
2	9	22.5	22.5	37.5
3	10	25.0	25.0	62.5
4	8	20.0	20.0	82.5
5	7	17.5	17.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Y3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	9	22.5	22.5	22.5
2	9	22.5	22.5	45.0
3	7	17.5	17.5	62.5
4	8	20.0	20.0	82.5
5	7	17.5	17.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Y4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	5	12.5	12.5	12.5
2	14	35.0	35.0	47.5
3	8	20.0	20.0	67.5
4	9	22.5	22.5	90.0
5	4	10.0	10.0	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Y5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	2	5.0	5.0	5.0
2	11	27.5	27.5	32.5
3	12	30.0	30.0	62.5
4	9	22.5	22.5	85.0
5	6	15.0	15.0	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Y6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
valid 1	2	5.0	5.0	5.0
2	12	30.0	30.0	35.0
3	11	27.5	27.5	62.5
4	9	22.5	22.5	85.0
5	6	15.0	15.0	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Y7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	3	7.5	7.5	7.5
2	12	30.0	30.0	37.5
3	11	27.5	27.5	65.0
4	6	15.0	15.0	80.0
5	8	20.0	20.0	100.0
Total	40	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

B. Uji Kualitas Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

a) Rescheduling

Correlations

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total_X 1
X1.1 Pearson Correlation	1	.647**	.776**	.812**	.768**	.705**	.653**	.794**	.850**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.2 Pearson Correlation	.647**	1	.808**	.814**	.778**	.880**	.859**	.794**	.898**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.3 Pearson Correlation	.776**	.808**	1	.881**	.805**	.832**	.812**	.866**	.935**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.4 Pearson Correlation	.812**	.814**	.881**	1	.868**	.841**	.847**	.874**	.954**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.5 Pearson Correlation	.768**	.778**	.805**	.868**	1	.769**	.743**	.774**	.888**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.6 Pearson Correlation	.705**	.880**	.832**	.841**	.769**	1	.831**	.808**	.911**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.7 Pearson Correlation	.653**	.859**	.812**	.847**	.743**	.831**	1	.855**	.906**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau perbaikan terjemahan, dan untuk keperluan hukum di negeri ini atau di negeri lain.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

[illegible]

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

b) *Reconditioning*

Correlations

[illegible]



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

X2.5	Pearson Correlation	.846**	.868**	.830**	.784**	1	.830**	.819**	.740**	.916**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.6	Pearson Correlation	.837**	.847**	.828**	.759**	.830**	1	.827**	.793**	.913**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.7	Pearson Correlation	.809**	.857**	.832**	.796**	.819**	.827**	1	.756**	.908**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.8	Pearson Correlation	.781**	.734**	.825**	.816**	.740**	.793**	.756**	1	.870**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
Tot a_X2	Pearson Correlation	.943**	.937**	.958**	.907**	.916**	.913**	.908**	.870**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

c) Restructuring

Correlations

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total_X3
Pearson Correlation	1	.782**	.768**	.755**	.782**	.809**	.900**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40
Pearson Correlation	.782**	1	.802**	.766**	.907**	.756**	.913**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

Pearson Correlation	.768**	.802**	1	.734**	.789**	.850**	.905**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40
Pearson Correlation	.755**	.766**	.734**	1	.785**	.834**	.896**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40
Pearson Correlation	.782**	.907**	.789**	.785**	1	.771**	.918**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
N	40	40	40	40	40	40	40
Pearson Correlation	.809**	.756**	.850**	.834**	.771**	1	.924**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
N	40	40	40	40	40	40	40
Pearson Correlation	.900**	.913**	.905**	.896**	.918**	.924**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	40	40	40	40	40	40	40

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

d) Kredit Macet

Correlations

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Total_Y
--	----	----	----	----	----	----	----	---------



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

Y1	Pearson Correlation	1	.824**	.773**	.693**	.681**	.770**	.754**	.878**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y2	Pearson Correlation	.824**	1	.740**	.652**	.722**	.763**	.750**	.869**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y3	Pearson Correlation	.773**	.740**	1	.809**	.776**	.842**	.803**	.915**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y4	Pearson Correlation	.693**	.652**	.809**	1	.866**	.816**	.867**	.901**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y5	Pearson Correlation	.681**	.722**	.776**	.866**	1	.817**	.756**	.886**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y6	Pearson Correlation	.770**	.763**	.842**	.816**	.817**	1	.871**	.931**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Y7	Pearson Correlation	.754**	.750**	.803**	.867**	.756**	.871**	1	.919**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40
Total_Y	Pearson Correlation	.878**	.869**	.915**	.901**	.886**	.931**	.919**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Uji Reabilitas

a) *Rescheduling*

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.801	9

b) *Reconditioning*

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.802	9

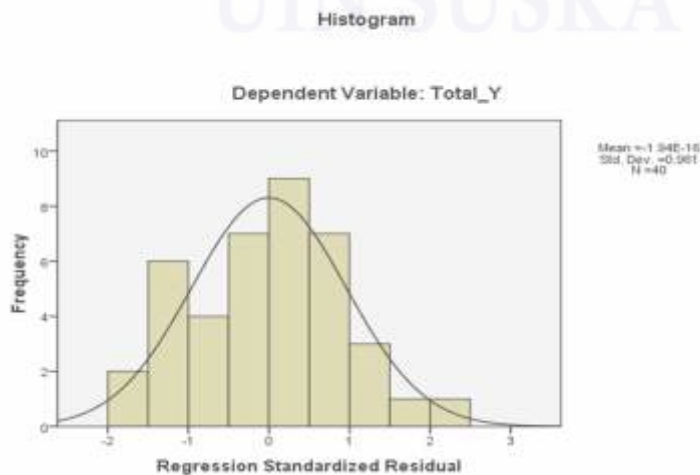
c) *Restructuring*

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.816	7

d) Kredit Macet

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.806	8

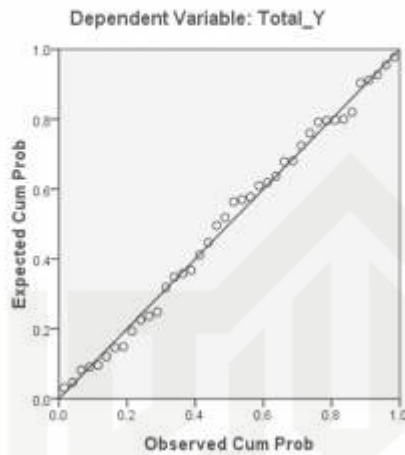
c. Uji Normalitas Data



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



C. Uji Asumsi Klasik

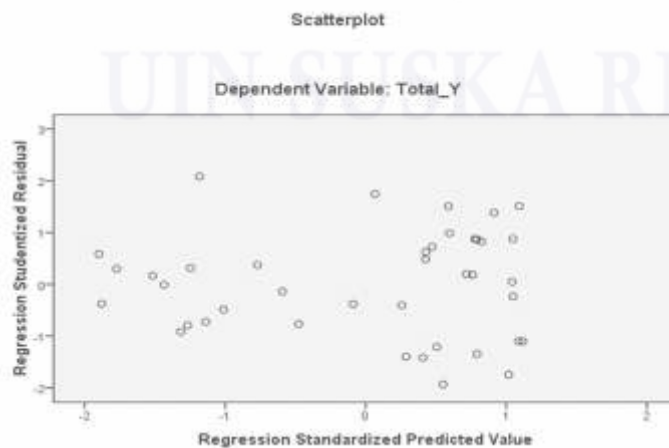
a. Uji Multikolerasi

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	9.047	5.715		1.583	.122		
	<i>Rescheduling</i>	.349	.199	.401	1.758	.087	.433	2.308
	<i>Reconditioning</i>	.039	.209	.043	.188	.852	.429	2.331
	<i>Restructuring</i>	.045	.157	.044	.288	.775	.980	1.020

a. Dependent Variable: Total_Y

b. Uji Heteroskedastisitas





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.432 ^a	.187	.119	7.514	2.013

a. Predictors: (Constant), Total_X3, Total_X1, Total_X2

b. Dependent Variable: Total_Y

D. Analisis Data Penelitian

a. Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.047	5.715		1.583	.122
	<i>Rescheduling</i>	-.033	.258	-.020	2.126	.043
	<i>Reconditioning</i>	-.035	.179	-.043	2.197	0.21
	<i>Restructuring</i>	.308	.146	.353	.109	.142

a. Dependent Variable: Kredit Macet

Sumber: Data Olahan SPSS 17

b. Uji Hipotesis Parsial (Uji T)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.047	5.715		1.583	.122
	<i>Rescheduling</i>	-.033	.258	-.020	2.126	.043
	<i>Reconditioning</i>	-.035	.179	-.043	2.197	0.21
	<i>Restructuring</i>	.308	.146	.353	.109	.142

a. Dependent Variable: Kredit Macet

Sumber: Data Olahan SPSS 17



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Uji Hipotesis Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	467.571	3	155.857	2.761	.550 ^a
	Residual	2032.329	36	56.454		
	Total	2499.900	39			

a. Predictors: (Constant), Total_X3, Total_X1, Total_X2

b. Dependent Variable: Total_Y

d. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.432 ^a	.187	.119	7.514

a. Predictors: (Constant), Total_X3, Total_X1, Total_X2

b. Dependent Variable: Total_Y

DOKUMENTASI

© Hak cipta milik UIN Suska Riau



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul **UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSEPEKTIF EKONOMI ISLAM**, yang ditulis oleh :

Nama : Leli Sapitriani
NIM : 11525201186
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 Oktober 2019 M
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Bambang Hermanto, M.Ag

Sekretaris
Ahmad Fauzi, SHI, MA

Penguji I
M. Ihsan, M.Ag

Penguji II
Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak, CA

Mengetahui :
Kepala Bagian Tata Usaha
Fakultas Syariah dan Hukum

Erni, S.Sos., MM
NIP. 19680226 199103 2 002

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 Km. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 Po. Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

BERITA ACARA SEMINAR USUL PENELITIAN

1. NAMA	: Leli sapitriani
2. NOMOR MAHASISWA	: 11525201186
3. JUDUL USUL PENELITIAN	: Upaya program nasional pemberdayaan masyarakat mandiri dalam mengatasi kredit macet di kecamatan angkola selatan ditinjau menurut perspektif ekonomi islam
4. Hari/Tgl. Diseminarkan	: Rabu / 12 Desember 2018
5. Hasil Seminar dirumuskan adalah	:
a. Judul	: Disetujui / Ditolak / Disempurnakan
b. Latar Belakang Masalah	: Jelas/Masih Kabur/Perlu Perbaikan
c. Permasalahan	: Jelas / MasihKabur / Dirumuskan kembali agar menjadi jelas
d. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	: Jelas / Mengambang / Perlu Perbaikan
e. Kerangka Teoritis (jika ada)	: Jelas / KurangJelas / Perlu Disempurnakan
f. Rumusan Hipotesis (jika ada)	: Cukup Tajam / Perlu Dipertajam
g. Metode Penelitian	: Jelas / Masih Kabur / Perlu Perbaikan
h. Daftar Pustaka	: Cukup / Belum untuk mendukung pemecahan masalah yang diteliti

Demikianlah keputusan Tim Seminar disampaikan kepada yang bersangkutan, untuk selanjutnya disampaikan kepada Dekan / Wakil Dekan I

NARASUMBER

Kaharuddin, M. Ag

Catatan:

Perubahan Judul dalam Seminar
Dikonsultasikan dengan WD I



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrandt No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul : Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri
Pedesaan dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan
Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam

ditulis oleh saudara :

Nama : Leli Sapitriani
NIM : 11525201186
Program Studi : Ekonomi Syariah

Diseminarkan pada :


Hari / Tanggal : Rabu / 12 Desember 2018
Narasumber : Kamiruddin, M.Ag

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Kepala Sub. Bagian Akademik

Pekanbaru,
Narasumber


Rosmiati, S.Ag.
NIP. 19740910 200312 2 003


Kamiruddin, M.Ag
NIP. 19771018 200501 1 002

2. Dianggap mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT KETERANGAN
Nomor : Un.04/F.I/PP.01.1/3341/2019

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : LELI SAPITRIANI
N I M : 11525201186
Jurusan : EKONOMI SYARIAH

Telah Lulus :

UJIAN KOMPREHENSIF

Yang diselenggarakan pada tanggal : 20 MARET 2019

Demikianlah Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 4 April 2019



Dekan,
DR. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 195807121986031005



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Un.04/E.II.4/PP.00.9/6060/2019

Pekanbaru, 29 Juli 2019

Biasa

1 (Satu) Proposal

Mohon Izin Melakukan Riset (Perpanjangan)

Kepada

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Di Pekanbaru

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini memberitahukan kepada saudara bahwa :

Nama	: LELI SAPITRIANI
NIM	: 11525201186
Semester/Tahun	: IX (Sembilan) / 2019
Program Studi	: Ekonomi Syariah S1
Fakultas	: Syari'ah dan Hukum UIN Suska Riau

ditugaskan untuk melaksanakan riset guna mendapatkan data yang berhubungan dengan judul skripsinya : Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam

Lokasi Penelitian : Badan Usaha Milik Desa Kecamatan Angkola Selatan

Waktu Penelitian : 3 Bulan (20 Juli 2019 s.d 30 Agustus 2019)

Selubungan dengan itu kami mohon diberikan bantuan/izin kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian disampaikan atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan



H. Hajar., M.Ag
19580712 198603 1005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

Hak cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
2. Penutipannya hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
3. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Himpunan Ilmiah UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
 Email : dpmptsp@riau.go.id Kode Pos : 28126



032010

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/24823
 TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/14/PP.00.9/6060/2019 Tanggal 29 Juli 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

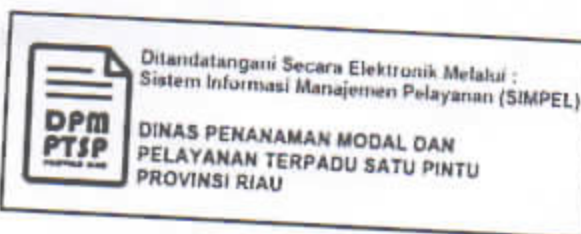
1. Nama	: LELI SAPITRIANI
2. NIM / KTP	: 11525201186
3. Program Studi	: EKONOMI SYARIAH
4. Jenjang	: S1
5. Alamat	: PEKANBARU
6. Judul Penelitian	: UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
7. Lokasi Penelitian	: BADAN USAHA MILIK DESA SARASI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN KOTA PADANG SIDIMPUAN PROVINSI SUMATERA UTARA

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 30 Juli 2019



Tembusan :
Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau
2. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau



BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Jl. Jenderal Gatot Subroto Nomor 361 Telepon 4524894-4557009-4527480

REKOMENDASI PENELITIAN

Nomor: 070 - 799 /BKB.P

- Dasar :
- Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 7 Tahun 2014 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011 Tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian.
 - Peraturan Gubernur Sumatera Utara Nomor 3 Tahun 2017 Tentang Organisasi Tugas, Fungsi, Uraian Tugas dan Tata Kerja Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Sumatera Utara.
- Menimbang : Surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau Nomor: 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/24823 Tanggal 29 Juli 2019.
- Perihal Rekomendasi Penelitian.

MEMBERITAHUKAN

- Nama : Leli Sapitriani
 - Alamat : Pekanbaru
 - Pekerjaan : Mahasiswi
 - Nip/Nim : 11525201186
 - Judul : Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) dalam Mengatasi Kredit Macet di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam
 - Lokasi : Badan Usaha Milik Desa Kecamatan Angkola Selatan
 - Lamanya : 3 (Tiga Bulan)
 - Peserta : Sendiri
 - Penanggung Jawab : Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum UIN Suska Riau
- Pihak kami tidak menaruh keberatan atas pelaksanaan Survey/Riset/Penelitian? KKN dimaksud dengan catatan, yang bersangkutan diwajibkan mematuhi ketentuan/ peraturan yang berlaku dan menjaga ketertiban umum di daerah setempat
- Untuk pengawasan surat izin yang di keluarkan oleh Balitbang Provsu kami diberi tembusannya
 - Yang bersangkutan diwajibkan mematuhi ketentuan/peraturan yang berlaku dan menjaga ketertiban umum di daerah setempat
 - Selambat-lambatnya 3 (tiga) bulan setelah penelitian, peneliti diwajibkan melaporkan hasilnya ke Bakesbangpol Provsu
4. Apabila ketentuan dimaksud pada butir 2 tidak dapat dilaksanakan sebagaimana mestinya maka rekomendasi ini tidak berlaku.
5. Demikian Rekomendasi Penelitian ini dibuat untuk dapat dipergunakan dalam pengurusan Izin Penelitian.

Medan 1 Agustus 2019

An. KEPALA BADAN KESBANGPOL PROVINSI SUMATERA UTARA
KABID PENANGANAN KONFLIK DAN
KEWASPADAAN NASIONAL

BUDIANTO TAMBUNAN, SE, MSI
PEMBINA UTAMA MUDA
NIP. 19640526 199803 1 002

Tembusan:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

2. Dilarang mengutip hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

3. Dilarang mengutip tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

4. Dilarang mengutip sebagian dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta milik UIN Suska

UIN Sultan Syarif Kasim

PEMERINTAH KOTA PADANGSIDIMPUAN

KANTOR KESATUAN BANGSA DAN POLITIK DAERAH

JLN. JEND. BESAR ABDUL HARIS NASUTION TELEPON (0634) 7366414 PAL IV PIJOR KOLING

PADANGSIDIMPUAN

: 070/ 46/ KKBP/ 2019
: Biasa
: Surat Pemberitahuan Penelitian

• Padangsidimpuan, Agustustus 2019
kepada Yth,
Sdra, Ketua BP-UPK PNPM- MP di
Badan Usaha Milik Desa Kecamatan
Angkola Selatan
Di -
Tempat.

1. Setelah membaca dan memperhatikan surat dari Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Sultan syarif Kasim Riau, Nomor : Un.04/F.II.4/PP.00.9/6060/2019 tanggal 29 Juli 2019 perihal izin Penelitian A/n Leli Sapitriani.

2. Berkenaan dengan hal tersebut diatas, KEPALA KANTOR KESATUAN BANGSA DAN POLITIK DAERAH KOTA PADANGSIDIMPUAN, memberikan Izin kepada

NAMA
NIM/NPM
ADAMAT
JUDUL PENELITIAN

: LELI SAPITRIANI
: 11525201186
: PINTU PADANG
: UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP)
DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN
ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM

LOKASI PENELITIAN

: BADAN USAHA MILIK DESA KECAMATAN ANGKOLA
SELATAN

ANGGOTA PENELITIAN

: 1 (Satu) Orang

PENANGGUNGJAWAB

: Kaharuddin

3. Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon kepada saudara agar dapat membantu bersangkutan untuk terlaksananya penelitian yang dimaksud.

4. Kepada yang bersangkutan harus mentaati segala Peraturan dan Ketentuan hukum yang berlaku, menjaga Tata Tertib, Keamanan dan Menghindari Pernyataan/ Tulisan yang dapat menyinggung Perasaan, Menghina Agama, Bangsa, Negara dan tidak mempersoalkan Pancasila dan Undang-undang Dasar 1945 serta dara/ keterangan yang diperoleh atas hasil penelitian tidak dipublikasikan dan tidak untuk dijadikan bahan menguji kebijakan pemerintah dan setelah selesai melaksanakan kegiatan yang dimaksud, yang bersangkutan berkewajiban memberika 1 (satu) set laporan hasil penelitian kepada Walikota Padangsidimpuan Up. Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Daerah Kota Padangsidimpuan.

5. Izin penelitian ini diberikan kepada yang bersangkutan pengumpulan data guna penyelesaian studi program S1 Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum UIN Suska Riau.

6. Demikian di sampaikan dengan ketentuan apabila yang bersangkutan tidak menaati sebagaimana tersebut diatas, izin ini dapat dicabut/ dibatalkan

AN. WALIKOTA PADANGSIDIMPUAN
KEPALA KANTOR KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
DAERAH KOTA PADANGSIDIMPUAN

ALFIAN, S.Sos, MM
PEMBINA TK.I
NIP. 19690625 199803 1 007

Tembusan:

1. Banak Walikota Padangsidimpuan (sebagai laporan)



**PEMERINTAHAN KABUPATEN TAPANULI SELATAN
KECAMATAN ANGKOLA SELATAN
DESA PINTU PADANG**

Jl. Simarpinggian, Pintu Padang, Angkola Selatan, Tapanuli Selatan-Sumatera Utara

Berdasarkan surat saudara pada tanggal 21 januari 2019, periah izin melakukan penelitian di kantor Badan usaha milik desa (PNPM-MP) di Kecamatan Angkola Selatan desa Pintu Padang Kabupaten Tapanuli Selatan-Sumatera Utara, maka bersama ini kami sampaikan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau bahwasanya:

Nama : Leli Sapitriani

Nim : 11525201186

Judul : Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam.

Telah melakukan penelitian dan pengumpulan data yang di perlukan di Kecamatan Angkola Selatan.

Demikian surat ini kami buat dengan sebenarnya agar dapat dipergunakan seperlunya.

a/n BP-UPK PNPM-MP
Kecamatan Angkola Selatan
Desa Pintu Padang



Ketua
[Signature]
Kaharuddin

NIP. 196912241989091001

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT KETERANGAN SELESAI MENELITI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Leli Sapitriani
 NIM : 11525201186
 Tempat/Tanggal Lahir : Pintu Padang, 15 November 1996
 Semester : IX (Sembilan)
 No. HP : 082385735616
 Alamat : Jl. Elang Sakti

Dengan ini menyatakan bahwa, saya benar telah selesai meneliti/
 melaksanakan riset pada tanggal 30 Agustus 2019 yang dilaksanakan pada :

Tempat Penelitian : Badan Usaha Milik Desa Kecamatan
 Angkola selatan
 Alamat : Jl. Simarpinggian, Desa Pintu Padang,
 Kecamatan Angkola Selatan, Tapanuli
 Selatan-Sumatera Utara
 Judul Penelitian : Upaya Program Nasional Pemberdayaan
 Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP)
 Dalam Mengatasi Kredit Macet Di
 Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau
 Menurut Perspektif Ekonomi Islam.
 Waktu Penelitian : 20 Juli 2019 - 30 Agustus 2019

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila
 dikemudian hari saya terbukti melakukan pembohongan/penipuan terhadap
 pernyataan ini, maka saya siap menerima segala resiko.

Pekanbaru, September 2019

Yang Menyatakan


Leli Sapitriani
 NIM. 11525204008

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www.jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com

HP. 081275158167 – 085213573669

SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

: **LELI SAPITRIANI**

: **11525201186**

: **EKONOMI SYARI'AH**

: **UPAYA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PEDESAAN (PNPM-MP) DALAM MENGATASI KREDIT MACET DI KECAMATAN ANGKOLA SELATAN DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

Pembimbing : **Budi Azwar, SE, MSec**

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 07 November 2019

An. Pimpinan Redaksi



M. Alpi Syahril, SH., MH., CPL

NIP. 198804302019031010



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



LELI SAPITRIANI lahir di Pintu Padang, pada tanggal 15 November 1996. Penulis merupakan anak ke 4 dari 4 bersaudara. Putri dari Ayahanda **ZAINAL HASIBUAN** dan Ibunda **KHAIRANI SIREGAR**. Pendidikan formal yang Penulis tempuh SD Negeri No. 100206 Pintu Padang pada tahun 2003 dan tamat pada 2009, lalu melanjutkan pendidikan ke SMP Negeri 1 Angkola Selatan dan tamat pada tahun 2012, lalu melanjutkan pendidikan ke MAN 1 PADANGSIDIMPUAN dan tamat pada tahun 2015. Pada tahun 2015 Penulis melanjutkan pendidikan Ke Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan mengambil program studi Ekonomi Islam melalui jalur SPAN PTKIN.

Pada bulan Juli sampai Agustus 2017 Penulis melakukan magang disebuah Instansi Pemerintahan yakni Badan Kepegawaian Daerah (BKD) Gunungtua Kabupaten Padang Lawas Utara dan melakukan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Rambah Samo Barat Kecamatan Rambah Samo Kabupaten Rokan Hulu pada bulan Juli sampai Agustus 2018.

Penulis melaksanakan tugas akhir dengan mengadakan penelitian di Badan Usaha Milik Desa Kecamatan Angkola Selatan, Kabupaten Tapanuli Selatan dan dinyatakan lulus dengan predikat memuaskan pada tanggal 14 Oktober 2019 dalam sidang munaqasyah dengan judul skripsi **“Upaya Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan (PNPM-MP) Dalam Mengatasi Kredit Macet Di Kecamatan Angkola Selatan Ditinjau Menurut Ekonomi Islam”**. Penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan Gelar Sarjana Ekonomi Syariah.